



Отчет для инвесторов

Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»

СТОРОНЫ СДЕЛКИ, ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, АКТИВЫ ЭМИТЕНТА	
Краткое наименование эмитента:	ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»
Сервисный агент:	
Пул 1:	АО «ДОМ.РФ»
Пул 2:	АО «ДОМ.РФ»
Расчётный агент:	АО «ДОМ.РФ»
Банк-держатель счёта:	АО «Райффайзенбанк»
Периодичность выплаты купона:	3 мес.
Дата размещения облигаций:	24.03.2016 / 28.04.2017
Дата полного погашения облигаций:	15.12.2043
Дата Отчёта для инвесторов:	17.08.2018
Расчетный период с / по:	01.05.2018 — 31.07.2018
Купонный период с / по:	15.06.2018 — 15.09.2018
Текущая дата перевода средств инвесторам:	17.09.2018
Предыдущая дата перевода средств инвесторам:	15.06.2018
Следующая дата перевода средств инвесторам:	17.12.2018
Следующий купонный период с / по:	15.09.2018 — 15.12.2018

ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Общая информация

Класс	Государственный регистрационный номер выпуска	Количество облигаций на начало периода (шт)	Ставка купона по облигациям в текущем периоде (% годовых)	Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	Купонные выплаты по облигациям (руб.)	Купонные выплаты по каждой облигации в следующую дату выплаты (руб.)	Купонные выплаты по облигациям в следующую дату выплаты (руб.)
A	4-03-36498-R	2 805 794	10,30	10,08	28 282 403,52	8,65	24 270 118,10
Б1	4-01-36498-R	94 147	-	26,31	2 477 007,57	-	-
Б2	4-02-36498-R	282 724	-	77,51	21 913 937,24	-	-
М	4-04-36498-R	18 376	-	62,76	1 153 277,76	-	-

Класс	Первоначальный объем выпуска (руб.)	Номинальная стоимость на начало периода (руб.)	Сумма погашения номинальной стоимости облигаций (руб.)	Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	Номинальная стоимость на конец периода (руб.)	Номинальная стоимость на конец периода по каждой облигации (руб.)
A	2 805 794 000,00	1 089 377 578,44	144 722 854,52	51,58	944 654 723,92	336,68
Б1	94 147 000,00	94 147 000,00	0,00	0,00	94 147 000,00	1 000,00
Б2	282 724 000,00	282 724 000,00	0,00	0,00	282 724 000,00	1 000,00
М	18 376 000,00	18 376 000,00	0,00	0,00	18 376 000,00	1 000,00

Информация по пулам:

	Государственный регистрационный номер выпуска	Первоначальный объем выпуска (руб.)	Номинальная стоимость на начало периода (руб.)	Номинальная стоимость на конец периода (руб.)	Погашение номинальной стоимости (руб.)	Ставка купона по облигациям в текущем периоде (% годовых)	Купонные выплаты по облигациям (руб.)
Пул 1							
Класс А	4-03-36498-R	630 056 000,00	283 890 725,40	230 630 308,96	53 260 416,44	10,30	7 370 394,36
Класс Б1	4-01-36498-R	94 147 000,00	94 147 000,00	94 147 000,00	0,00	0,00	2 477 007,57
Пул 2							
Класс А	4-03-36498-R	2 175 738 000,00	805 486 853,04	714 024 414,96	91 462 438,08	10,30	20 912 009,16
Класс Б2	4-02-36498-R	282 724 000,00	282 724 000,00	282 724 000,00	0,00	0,00	21 913 937,24
Класс М	4-04-36498-R	18 376 000,00	18 376 000,00	18 376 000,00	0,00	0,00	1 153 277,76

ИНФОРМАЦИЯ ПО ИПОТЕЧНОМУ ПОРТФЕЛЮ

Пул 1	Сумма платежа в части погашения основного долга (руб.)
Частичное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.)	4 711 196,00
Полное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.)	35 233 094,35
Обратный выкуп	0,00
Пул 2	Сумма платежа в части погашения основного долга (руб.)
Частичное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.)	11 644 121,19
Полное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.)	60 375 469,31
Обратный выкуп	5 073 153,15

РЕЗЕРВНЫЕ ФОНДЫ

Пул 1

Резервный фонд специального назначения - в % от номинальной стоимости облигаций на дату размещения облигаций	1.34					
Резервный фонд специального назначения - в % от номинальной стоимости облигаций на дату выплаты купона	2.99					
	Максимальный размер	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резервный фонд специального назначения	21 653 669,70	11 303 327,99	-	(1 592 486,45)	-	9 710 841,54

Пул 2

Резервный фонд специального назначения - в % от номинальной стоимости облигаций на дату размещения облигаций	1.38					
Резервный фонд специального назначения - в % от номинальной стоимости облигаций на дату выплаты купона	3.40					
	Максимальный размер	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резервный фонд специального назначения	83 587 708,00	36 999 169,00	-	(3 109 722,89)	-	33 889 446,11

ПРОЦЕНТНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

Пул 1	Сумма платежа (руб.)
Входящий баланс	8,86
Поступления по Закладным, в т.ч.:	13 640 101,26
все Процентные поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	11 370 134,74
все Страховые поступления, по процентам по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	0,00
все Процентные поступления по Дефолтным закладным	309 988,18
все Поступления по основному долгу по Дефолтным закладным	1 959 978,34
все Страховые поступления, полученные Эмитентом по Дефолтным закладным	0,00
Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения, на которую сокращается резерв Специального назначения в результате его амортизации	1 592 486,45
Сумма поступлений по основному долгу, переводимая из Регистра поступлений по основному долгу	0,00
Сумма, списываемая из резерва Специального назначения с целью сократить или устранить Недостаток процентных поступлений	0,00
Сумма любых заёмных средств или средств другого вида финансирования, привлеченного Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций (в том числе в случае осуществления Досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента)	0,00
Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса А	0,00

Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса Б1	0,00
Сумма процентов или иного дохода, начисленного на Счёт эмитента и/или Счёт ипотечного покрытия	735 934,74
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к основному долгу по какой-либо Закладной	2 442 867,83
Итого	18 411 399,14
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	170 769,47
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	199 482,21
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	201 663,06
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:	
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	147 500,00
(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):	0,00
(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	0,00
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	0,00
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	116 627,70

(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	0,00
(viii) Резервному сервисному агенту по Договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных:	0,00
(ix) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг:	0,00
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	581 266,82
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	7 370 394,36
(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	
дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 2 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А» и старших по отношению к нему расходов:	0,00
(h) выплаты за страхование от риска утраты или повреждения недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения соответствующего обязательства, входящего в Пул 1, в случае отсутствия такого страхования со стороны заемщика, в течение всего срока действия обязательства;	0,00
(i) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	
направление денежных средств для распределения в соответствии с п (l)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в объеме сумм поступивших от Пула 2 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00
(viii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0,00
(ix) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	7 145 872,90
(l) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	
направление денежных средств для распределения в соответствии с п (i)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в объеме сумм поступивших от Пула 2 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00
(m) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	

направление денежных средств для распределения в соответствии с п (i)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в размере сумм поступивших от Пула2 на погашение облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1, после полного погашения облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2:	0,00
(n) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам начиная с даты выплаты, в которую производится полное погашение облигаций класса «Б»:	
Направление средств на погашение облигаций класса «Б2»:	0,00
(o) пополнение Денежного резерва 1:	0,00
(p) выплаты по займам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1;	0,00
(q) купонный доход по облигациям класса«Б1»:	2 477 007,57
Нераспределенный остаток	815,05
Пул 2	Сумма платежа (руб.)
Входящий баланс	2 524,21
Поступления по Закладным, в т.ч.:	50 782 771,46
все Процентные поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	45 413 832,17
все Страховые поступления, по процентам по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	0,00
все Процентные поступления по Дефолтным закладным	295 786,14
все Поступления по основному долгу по Дефолтным закладным	5 073 153,15
все Страховые поступления, полученные Эмитентом по Дефолтным закладным	0,00

Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения, на которую сокращается резерв Специального назначения в результате его амортизации	3 109 722,89
Сумма поступлений по основному долгу, переводимая из Регистра поступлений по основному долгу	0,00
Сумма, списываемая из резерва Специального назначения с целью сократить или устранить Недостаток процентных поступлений	0,00
Сумма любых заёмных средств или средств другого вида финансирования, привлеченного Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций (в том числе в случае осуществления Досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента)	0,00
Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса А	0,00
Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса Б2	0,00
Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса М	0,00
Сумма процентов или иного дохода, начисленного на Счёт эмитента и/или Счёт ипотечного покрытия	2 249 505,85
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к основному долгу по какой-либо Закладной	0,00
Итого	56 144 524,41
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	419 977,02
(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	194 775,12
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	201 663,06

(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:	
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	147 500,00
(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):	0,00
(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	0,00
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	0,00
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	157 432,79
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	0,00
(viii) Резервному сервисному агенту по Договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных:	0,00
(ix) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг:	0,00
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	3 526 123,80
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	20 912 009,16
(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	
дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 1 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А» и старших по отношению к нему Расходов в части, относящейся к Пулу 1:	0,00
(h) выплаты покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 2;	0,00

(i) выплаты за страхование от риска утраты или повреждения недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения соответствующего обязательства, входящего в Пул 2, в случае отсутствия такого страхования со стороны заемщика, в течение всего срока действия обязательства;	0,00
(j) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	
направление денежных средств для распределения в соответствии с п (j)-(q) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в объеме сумм поступивших от Пула 1 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 2:	0,00
(k) направление денежных средств в размере 2 442 867,83 рубля для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств до обращения взыскания, относящегося к Пулу 1, в даты расчета с первой по двенадцатую.	2 442 867,83
(l) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А», в части, относящейся к Пулу 2:	0,00
(m) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б2», в части, относящейся к Пулу 2:	5 073 153,15
(n) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	
направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(q) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в объеме сумм поступивших от Пула 1 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 2:	0,00
(o) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	
направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(q) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в размере сумм поступивших от Пула 1 на погашение облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2, после полного погашения облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1:	0,00
(p) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам начиная с даты выплаты, в которую производится полное погашение облигаций класса «Б»:	
Направление средств на погашение облигаций класса «Б1»:	0,00
(q) пополнение Денежного резерва 2:	0,00
(r) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 2;	0,00
(s) купонный доход по облигациям класса «Б2»:	21 913 937,24
t) купонный доход по облигациям класса «М»	1 153 277,76

Нераспределенный остаток	1 807,48
--------------------------	----------

ПОСТУПЛЕНИЯ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

Пул 1	Сумма платежа (руб.)
Входящий баланс	2 820,42
Номинал облигаций за вычетом покупной цены портфеля закладных	0,00
Поступления по основному долгу по Закладным, не являющимися Дефолтными закладными, в т.ч.:	46 118 503,37
поступления по ОД	46 118 503,37
страховые поступления	0,00
Процентные поступления, переводимые из Регистра процентных поступлений	0,00
Процентные поступления, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу (расчетное значение, равно сумме погашенного PDL в текущем купонном периоде)	7 145 872,90
Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «А»	0,00
Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «Б1»	0,00
Итого	53 267 196,69
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений	0,00
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А»	53 260 416,44
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1»	0,00
Перечисления остатка средств из Регистра поступлений по основному долгу (если таковые имеются) в Регистр процентных поступлений.	0,00

Нераспределенный остаток	6 780,25
Пул 2	Сумма платежа (руб.)
Входящий баланс	9 731,52
Номинал облигаций за вычетом покупной цены портфеля закладных	0,00
Поступления по основному долгу по Закладным, не являющимися Дефолтными закладными, в т.ч.:	86 391 197,76
поступления по ОД	86 391 197,76
страховые поступления	0,00
Процентные поступления, переводимые из Регистра процентных поступлений	0,00
Процентные поступления, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу (расчетное значение, равно сумме погашенного PDL в текущем купонном периоде)	5 073 153,15
Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «А»	0,00
Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «Б2»	0,00
Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «М»	0,00
Итого	91 474 082,43
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений	0,00
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А»	91 462 438,08
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б2»	0,00

Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «М»	0,00
Перечисления остатка средств из Регистра поступлений по основному долгу (если таковые имеются) в Регистр процентных поступлений.	0,00
Нераспределенный остаток	11 644,35

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ

Регистр процентных и иных поступлений

	Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
Пул 1	8,86	18 411 390,28	18 410 584,09	815,05
Пул 2	2 524,21	56 142 000,20	56 142 716,93	1 807,48

Регистр поступлений по основному долгу

	Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
Пул 1	2 820,42	53 264 376,27	53 260 416,44	6 780,25
Пул 2	9 731,52	91 464 350,91	91 462 438,08	11 644,35

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А»

	Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
Пул 1	0,00	0,00	0,00	0,00
Пул 2	0,00	0,00	0,00	0,00

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б1»

	Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
Пул 1	0,00	7 145 872,90	7 145 872,90	0,00

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б2»

	Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
Пул 2	0,00	5 073 153,15	5 073 153,15	0,00

РЕГИСТР РЕЗЕРВОВ

Резервный фонд специального назначения

	Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
Пул 1	11 303 327,99	0,00	1 592 486,45	9 710 841,54
Пул 2	36 999 169,00	0,00	3 109 722,89	33 889 446,11

РЕГИСТР КРЕДИТА

Обязательства перед поручителем

	Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
Пул 1	0,00	0,00	0,00	0,00
Пул 2	0,00	0,00	0,00	0,00

Обязательства эмитента по займам

	Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
Пул 1	0,00	0,00	0,00	0,00

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия: 187 137 055,86 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
Расчетный агент	Акционерное общество «ДОМ.РФ»
Контакты Расчетного агента	Елена Сигейкина ESigeykina@ahml.ru Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41 Россия, 117418, Москва Улица Воздвиженка, 10