

ООО «ИА МЕТАЛЛИНВЕСТ-2»
ИПОТЕЧНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ / РОССИЯ

Контакты для СМИ:
+7 (495) 139-0480, доб. 250
sf-media@acra-ratings.ru

МОНИТОРИНГОВЫЙ ОТЧЕТ

Основная информация по сделке

Дата закрытия сделки	17.05.2018
Банк-оригинатор	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
Обслуживающий агент	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
Резервный обслуживающий агент	ПАО РОСБАНК
Банк счета	АО «Райффайзенбанк»
Специализированный депозитарий	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
Управляющая компания	ООО «ТМФ РУС»
Бухгалтерская компания	ООО «РМА СЕРВИС»
Резервная управляющая компания	ЗАО «ГФТ Паевые Инвестиционные Фонды»
Резервная бухгалтерская компания	ООО «ГФТ Бухгалтерское обслуживание»
Представитель владельцев облигаций	АО «УКШТРАНСФИНГРУП»
Дата выплаты купона	29.06.2020
Предыдущая дата выплаты купона	30.03.2020

Структура сделки

Структура пассивов

Тип	Валюта	Объем на дату закрытия (млн)	Объем на дату отчета (млн)	Фактор погашения облигаций	Купон	Первоначальный рейтинг	Текущий рейтинг	Статус рейтинга	Дата последнего рейтингового действия
ИЦБ	RUB	2 354	860	0,37	7,80%	AAA(ru.sf)	AAA(ru.sf)	-	18.05.2018
Субордин. кредит	RUB	233	233	1,00	10%	NP	NP	-	-

Кредитная поддержка

Тип	% от пассивов на дату закрытия	% от пассивов на дату отчета	Общая кредитная поддержка на дату закрытия	Текущая общая кредитная поддержка	Юридическая дата погашения	ISIN	Номер государственной регистрации
ИЦБ	91%	79%	13,10%	25%	28.03.2046	RU000A0ZZ6K5	4-01-00386-R
Субордин. кредит	9%	21%	0%	0%	28.03.2046	-	-

Резервный фонд

Дата	Размер РФ на предыдущую дату отчета	Максимальный размер РФ	Необходимая сумма РФ	Использование РФ в текущем периоде	Амортизация РФ в текущем периоде	Пополнение РФ в текущем периоде	Размер РФ на дату отчета
17.05.2018	-	122 763 150	40 000 000	-	-	122 763 150	122 763 150
28.09.2018	122 763 150	90 314 266	40 000 000	-	32 448 884	-	90 314 266
28.12.2018	90 314 266	78 339 339	40 000 000	-	11 974 927	-	78 339 339
28.03.2019	78 339 339	70 228 694	40 000 000	-	8 110 645	-	70 228 694
28.06.2019	70 228 694	64 188 086	40 000 000	-	6 040 608	-	64 188 086
28.09.2019	64 188 086	58 777 811	40 000 000	-	5 410 275	-	58 777 811
28.12.2019	58 777 811	52 905 644	40 000 000	-	5 872 166	-	52 905 644
28.03.2020	52 905 644	46 457 173	40 000 000	-	6 448 471	-	46 457 173
28.06.2020	46 457 173	40 000 000	40 000 000	-	6 457 173	-	40 000 000

Модельные допущения

ГРАСП AAA ОП	14,20%
Ожидаемые потери	2,40%

Структура активов

Портфель

Дата	Размер портфеля (руб.)	Кол-во кредитов	Фактор погашения портфеля	СВ К/З	СВ % ставка	СВ срок жизни (лет)	СВ срок до погашения (лет)	УДП (CPR)	Избыточный спред
17.05.2018	2 586 978 355	1562	1,00	54,44%	12,35%	2,8	13,0	-	-
28.09.2018	2 243 166 551	1419	0,87	53,36%	12,42%	3,1	12,7	33,87%	64 009 669
28.12.2018	1 977 219 670	1281	0,76	52,38%	12,41%	3,4	12,5	35,05%	40 211 245
28.03.2019	1 796 289 313	1197	0,69	51,54%	12,37%	3,6	12,2	27,43%	35 023 016
28.06.2019	1 661 013 455	1129	0,64	51,05%	12,36%	3,9	12,0	20,83%	30 678 761
28.09.2019	1 538 959 651	1061	0,59	50,79%	12,35%	4,1	11,9	20,98%	19 215 287
28.12.2019	1 408 459 113	994	0,54	50,29%	12,32%	4,3	11,7	22,23%	28 309 661
28.03.2020	1 265 165 806	921	0,49	49,83%	12,32%	4,6	11,5	28,86%	26 598 009
28.06.2020	1 093 077 180	835	0,42	49,07%	12,31%	4,9	11,2	19,40%	31 095 693

Просрочки

Дата	Доля просроченных кредитов*	Доля просрочки 30+*	Доля просрочки 60+*	Доля просрочки 90+*	Доля просрочки 120+*	Доля просрочки 180+*	Доля просрочки 360+*	Доля дефолтных кредитов*	Баланс РУНО
17.05.2018	2,12%	0,38%	-	-	-	-	-	-	-
28.09.2018	6,36%	0,80%	0,24%	0,15%	0,15%	-	-	0,15%	-
28.12.2018	8,41%	0,52%	0,33%	0,18%	0,08%	-	-	0,18%	-
28.03.2019	10,89%	0,47%	0,16%	0,16%	0,16%	-	-	0,16%	-
28.06.2019	8,76%	1,18%	0,20%	0,11%	-	-	-	0,11%	-
28.09.2019	2,13%	1,41%	0,75%	-	-	-	-	-	-
28.12.2019	1,43%	0,74%	0,10%	0,10%	-	-	-	0,10%	-
28.03.2020	1,63%	1,04%	0,48%	0,48%	-	-	-	0,48%	-
28.06.2020	10,88%	1,83%	-	-	-	-	-	-	-

*в расчете от текущего ОСЗ по портфелю

Дата	% новых дефолтов (90+)*	% новых дефолтов (иные основания)*	% кумулятивных дефолтов (90+)*	% кумулятивных дефолтов (общий)*	% выкупленных кредитов*	Кумулятивные возмещения**
17.05.2018	-	-	-	-	-	-
28.09.2018	0,32%	-	0,32%	0,32%	0,53%	-
28.12.2018	0,34%	-	0,66%	0,66%	0,20%	-
28.03.2019	0,11%	-	0,77%	0,77%	0,06%	-
28.06.2019	0,07%	-	0,84%	0,84%	0,11%	-
28.09.2019	0,14%	-	0,98%	0,98%	0,21%	-
28.12.2019	0,50%	-	1,48%	1,48%	0,50%	-
28.03.2020	0,15%	-	1,63%	1,63%	0,15%	-
28.06.2020	0,07%	-	1,70%	1,70%	0,07%	-

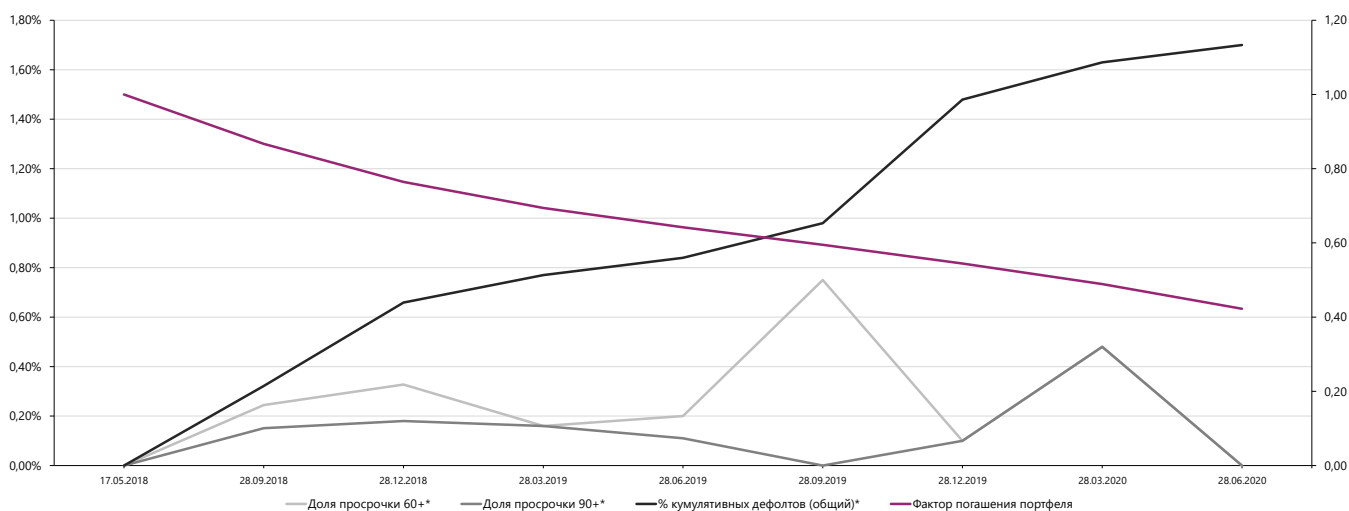
*в расчете от совокупного ОСЗ по портфелю на дату закрытия сделки
 **без учета обратного выкупа



ИЦБ / РОССИЯ

Графики

Рисунок 1. Динамика просроченной задолженности



Рейтинги контрагентов

Контрагент	Текущий рейтинг АКРА	Прогноз	Дата подтверждения рейтинга
Банк-оригинатор	A-(RU)	Стабильный	13.01.2020
Обслуживающий агент	A-(RU)	Стабильный	13.01.2020
Резервный обслуживающий агент	AAA(RU)	Стабильный	17.04.2020
Банк счета	AAA(RU)	Стабильный	11.06.2020

Транзакционные триггеры

Объект действия триггера	Триггер нарушен
Амортизация резервного фонда	Нет
Замена обслуживающего агента	Нет
Замена банка счета	Нет
Замена управляющей и бухгалтерской компаний	Нет
Замена резервного обслуживающего агента	Нет

(С) 2020

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)
Москва, Садовническая набережная, д. 75
www.acra-ratings.ru

В целях разделения нерейтинговых операций от рейтинговой деятельности АКРА и в соответствии с лучшими международными практиками

и регуляторными требованиями Банка России, в процессе присвоения данного ожидаемого кредитного рейтинга не принимала участие компания АКРА Риск-Менеджмент (АКРА РМ) и не использовались модели, разработанные данной компанией.

АКРА РМ является дочерней компанией АКРА, предоставляющей третьим сторонам консалтинговые услуги по рейтинговому моделированию, стресс-тестированию и валидации их рейтинговых моделей, не используемых в процессе присвоения кредитных рейтингов АКРА.

АКРА и АКРА РМ работают в режиме полного операционного разделения, физического разделения помещений и разделения потоков конфиденциальной информации.

АКРА было создано в 2015 году. Акционерами АКРА являются 27 крупнейших компаний России, представляющие финансовый и корпоративный сектора,

а уставный капитал составляет более 3 млрд руб. Основная задача АКРА — предоставление качественного рейтингового продукта пользователям российского рейтингового рынка. Методологии и внутренние документы АКРА разрабатываются в соответствии с требованиями российского законодательства и с учетом лучших мировых практик в рейтинговой деятельности.

Представленная информация, включая, помимо прочего, кредитные и некредитные рейтинги, факторы рейтинговой оценки, подробные результаты кредитного анализа, методологии, модели, прогнозы, аналитические обзоры и материалы и иную информацию, размещенную на сайте АКРА (далее — Информация), а также программное обеспечение сайта и иные приложения, предназначены для использования исключительно в ознакомительных целях. Настоящая Информация не может модифицироваться, воспроизводиться, распространяться любым способом и в любой форме ни полностью, ни частично в рекламных материалах, в рамках мероприятий по связям с общественностью, в сводках новостей, в коммерческих материалах или отчетах без предварительного письменного согласия со стороны АКРА и ссылки на источник. Использование Информации в нарушение указанных требований

и в незаконных целях запрещено.

Кредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства или относительно кредитного риска отдельных финансовых обязательств и инструментов рейтингуемого лица на момент опубликования соответствующей Информации.

Некредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА о некоторых некредитных рисках, принимаемых на себя заинтересованными лицами при взаимодействии с рейтингуемым лицом.

Присваиваемые кредитные и некредитные рейтинги отражают всю относящуюся к рейтингуемому лицу и находящуюся в распоряжении АКРА существенную информацию (включая информацию, полученную от третьих лиц), качество и достоверность которой АКРА сочло надлежащими.

АКРА не несет ответственности за достоверность информации, представленной клиентами или связанными третьими сторонами. АКРА не осуществляет аудита или иной проверки представленных данных и не несет ответственности за их точность и полноту. АКРА проводит рейтинговый анализ представленной клиентами информации с использованием собственных методологий. Тексты утвержденных методологий доступны на сайте АКРА по адресу: www.acra-ratings.ru/criteria.

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — www.acra-ratings.ru. Информация представляется на условии «как есть».

Информация должна рассматриваться пользователями исключительно как мнение АКРА и не является советом, рекомендацией, предложением купить, держать или продавать ценные бумаги или любые финансовые инструменты, офертой или рекламой.

АКРА, его работники, а также аффилированные с АКРА лица (далее — Стороны АКРА) не предоставляют никакой выраженной в какой-либо форме или каким-либо образом непосредственной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты или

пригодности Информации для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений. АКРА не выполняет функции фидуциария, аудитора, инвестиционного или финансового консультанта. Информация должна рассматриваться исключительно как один из факторов, влияющих на инвестиционное или иное бизнес-решение, принимаемое любым лицом, использующим ее. Каждому из таких лиц необходимо провести собственное исследование и дать собственную оценку участнику финансового рынка, а также эмитенту и его долговым обязательствам, которые

могут рассматриваться в качестве объекта покупки, продажи или владения. Пользователи Информации должны принимать решения самостоятельно, привлекая собственных независимых консультантов, если сочтут это необходимым.

Стороны АКРА не несут ответственности за любые действия, совершенные пользователями на основе данной Информации. Стороны АКРА ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за любые прямые, косвенные или случайные убытки и издержки, возникшие у

пользователей в связи

с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с такой информацией.

Информация, предоставляемая АКРА, актуальна на дату подготовки и опубликования материалов и может изменяться АКРА в дальнейшем. АКРА не обязано обновлять, изменять, дополнять Информацию или уведомлять кого-либо об этом, если это не было зафиксировано отдельно в

письменном соглашении или не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКРА не оказывает консультационных услуг. АКРА может оказывать дополнительные услуги, если это не создает конфликта интересов с рейтинговой деятельностью.

АКРА и его работники предпринимают все разумные меры для защиты всей имеющейся в их распоряжении конфиденциальной и/или иной существенной непубличной информации от мошеннических действий, кражи, неправомерного использования или непреднамеренного

раскрытия. АКРА обеспечивает защиту конфиденциальной информации, полученной в процессе деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.