

Ежеквартальный Отчет для инвесторов / Quarterly Cash Manager Report

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2010-1"

Наименование эмитента:	ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2010-1"
Организатор сделки по размещению Облигаций:	АО КБ "Ситибанк"
Сервисный агент:	АО «АИЖК»
Резервный сервисный агент	-
Управляющая организация:	ООО «ТМФ РУС»
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО «РМА СЕРВИС»
Расчетный агент:	ПАО Банк ВТБ
Спец.депозитарий ипотечного покрытия:	АО "Газпромбанк"
Депозитарий для облигаций класса "A1", "A2":	НКО АО НРД
Дата размещения облигаций:	14-июл-2010
Дата полного погашения облигаций:	20-ноя-2042
Дата Отчета для инвесторов:	26-июл-2017
Дата отчета Сервисного агента:	18-июл-2017
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	21-авг-2017
Следующая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	20-ноя-2017
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	22-май-2017

Информация по облигациям

	Класс "A1"	Класс "A2"	Класс "B"	ИТОГО
Текущий рейтинг Moody's Investors Service	WR	Ваа3(sf)	не присваивается	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	6 096 000 000,00	6 096 000 000,00	1 354 706 000,00	13 546 706 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на начало процентного (купонного) периода (руб.)	0,00	1 180 185 600,00	1 354 706 000,00	2 534 891 600,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	0,00	1 015 105 920,00	1 354 706 000,00	2 369 811 920,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	0%	17%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	20.май.17	20.авг.17		
Количество дней в процентном (купонном) периоде	92			

Ставка купона по облигациям (% годовых)	9,00%	9,00%	18,00%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	НЕТ	ДА	НЕТ	
Расчет:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	26 761 440,00	61 463 443,66	88 224 883,66
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	0,00	165 097 129,42	0,00	165 097 129,42
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	0,00	191 858 569,42	61 463 443,66	253 322 013,08
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	4,39	45,37	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	27,08	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	31,47	45,37	
Фактические выплаты:				
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	26 761 440,00	61 463 011,22	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	165 079 680,00	0,00	Итого: 253 304 131,22
Купонные выплаты в следующую Дату выплат по Облигациям:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	23 042 880,00	-	
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	3,78	-	

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.04.2017	30.06.2017	Совокупный баланс на начало расчетного периода	Совокупные погашения в текущем расчетном периоде	Срочное погашение в текущем расчетном периоде	Досрочное погашение в текущем расчетном периоде	Обратный выкуп	Совокупный баланс на конец периода
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			2 711 093 332,11	174 196 823,83	81 385 718,80	80 356 534,54	12 454 570,49	2 536 896 508,28
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								448 431 101,59
Досрочное погашение в расчетном периоде:		частичное						29 488 804,75
		полное						50 867 729,79
Количество кредитов (шт.)								5 120
Темп досрочного погашения (CPR в %)								11,7269%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								1,1861%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								84 225 414,77
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								258 422 238,60
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.) за вычетом оплаченных начисленных процентов по Договору купли-продажи закладных								84 225 414,77
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								157 243 269,28

Статус дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде	7 818 763,61
ОСЗ дефолтных закладных на дату дефолта накопленным итогом с момента существования пула	556 885 825,43

Сведения о дефиците поступлений по основному долгу

	Величина на начало периода	Увеличение	Уменьшение	Величина на конец периода
Класс "А1"	0,00	0,00	0,00	0,00
Класс "А2"	0,00	0,00	0,00	0,00
Класс "Б"	0,00	7 818 763,61	7 818 763,61	0,00

Резервный фонд

Амортизация резервного фонда специального назначения в текущем периоде(ДА/НЕТ)

НЕТ

	Максимальный размер	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резерв специального назначения - Основной резерв	92 559 064,00	92 559 064,00	0,00	0,00	0,00	92 559 064,00
Резерв специального назначения - Дополнительный резерв	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резерв специального назначения - Основной резерв - в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций						0,68%
Резерв специального назначения - Основной резерв - в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплат по Облигациям						3,91%

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; Сумма погашения основного долга по дефолтным закладным, включая Страховые поступления и поступления в результате обращения взыскания ОСЗ по дефолтным закладным, в т. ч. поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа;	84 225 414,77	84 225 414,77
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	16 953 554,55	101 178 969,32
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	12 454 570,49	101 178 969,32
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	101 178 969,32
Использование резервного фонда;	0,00	101 178 969,32
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	0,00	101 178 969,32
Финансовая помощь для выплаты купонного дохода в случае досрочного погашения	11 027,04	101 189 996,36
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным	0,00	101 189 996,36
Итого поступлений:	0,00	101 189 996,36
(a) для уплаты на равных условиях и без установления порядка очередности любых Налогов, начисленных и подлежащих уплате Эмитентом, или тех Налогов, которые предположительно будут подлежать оплате Эмитентом после такой Даты выплат по Облигациям до следующей Даты выплат по Облигациям;	5 066 114,62	106 256 110,98
(b) для уплаты на равных условиях и без установления порядка очередности любых Расходов третьих лиц;	0,00	106 256 110,98
(c) для уплаты на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм, причитающихся и подлежащих оплате Эмитентом: (i) Управляющей организации по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и (ii) Бухгалтерской организации по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	201 741,74	106 054 369,24
(d) для уплаты на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм, причитающихся и подлежащих оплате Эмитентом: (i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента;	77 938,00	105 976 431,24
	835 655,85	105 140 775,39
	1 026 179,68	104 114 595,71
	265 500,00	103 849 095,71

(ii) Платежному агенту по Договору о Платежном агенте;	44 598,34	103 804 497,37
(iii) Депозитарию Облигаций по Договору счета депо и Договору о централизованном хранении сертификатов Облигаций;	10 248,48	103 794 248,89
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (в случае если функции Регистратора переданы от Эмитента профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг);	7 700,00	103 786 548,89
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	2 264 941,05	101 521 607,84
(vi) Аудитору по Договору с аудитором;	160 000,00	101 361 607,84
(vii) Рейтинговым агентствам по договорам о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и	0,00	101 361 607,84
(viii) фондовой(ым) бирже(ам) в соответствии с договором(ами) о допуске к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»;	0,00	101 361 607,84
(е) для уплаты всех сумм, причитающихся и подлежащих оплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных;	5 317 960,57	96 043 647,27
(f) для уплаты на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм процентного (купонного) дохода, причитающихся и подлежащих выплате по Облигациям класса «А1» и Облигациям класса «А2»;	26 761 440,00	69 282 207,27
(g) для уплаты на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм, причитающихся и подлежащих выплате по Минимальному купону по Облигациям класса «Б»;	0,00	69 282 207,27
(h) для отражения в виде кредитовой записи суммы, равной Дополнительной сумме процентных поступлений для Облигаций класса «А1» (при наличии таковой), определяемой на соответствующую Расчетную дату, в Регистре дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса «А1», и внесения кредитовой записи о такой сумме в Регистр поступлений по основному долгу;	0,00	69 282 207,27
(i) для отражения в виде кредитовой записи суммы, равной Дополнительной сумме процентных поступлений для Облигаций класса «А2» (при наличии таковой), определяемой на соответствующую Расчетную дату, в Регистре дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса «А2», и внесения кредитовой записи о такой сумме в Регистр поступлений по основному долгу;	0,00	69 282 207,27
(j) для отражения в виде кредитовой записи суммы, равной Дополнительной сумме процентных поступлений по Облигациям класса «Б» (при наличии таковой), определяемой на соответствующую Расчетную дату, в Регистре дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса «Б», и внесения кредитовой записи о такой сумме в Регистр поступлений по основному долгу;	7 818 763,61	61 463 443,66
(k) для отражения в виде кредитовой записи в Регистре резерва специального назначения суммы, направляемой на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва; и	0,00	61 463 443,66
(l) для выплаты остатка средств в виде купона по Облигациям класса «Б».	61 463 443,66	0,00

<u>Порядок распределения поступлений по основному долгу</u>	Сумма платежа (руб.)	Сальдо распределяемых средств (руб.)
(a) 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;	157 243 269,28	157 243 269,28
(b) любые другие суммы, полученные Эмитентом каким бы то ни было способом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой закладной, не являющейся Дефолтной закладной, за исключением поступлений по основному долгу и страховых поступлений;	0,00	157 243 269,28
(c) любая дополнительная сумма процентных поступлений, определяемая на соответствующую Расчетную дату и переводимая из Регистра процентных поступлений в любую Дату выплат по облигациям;	7 818 763,61	165 062 032,89
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущую Дату выплат по Облигациям;	35 096,53	165 097 129,42
(e) любая сумма покупной цены, уплачиваемая Эмитенту каким-либо покупателем портфеля закладных в связи с досрочным погашением облигаций (в том числе в случае осуществления досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента);	0,00	165 097 129,42
(f) любая сумма Финансовой помощи, предоставленной Эмитенту для осуществления полной выплаты непогашенной номинальной стоимости по облигациям класса А1 и/или класса А2 в случае досрочного погашения облигаций класса А1 и/или класса А2 по требованию их владельцев;	0,00	165 097 129,42
(g) любая высвобождаемая сумма Регистра резерва специального назначения, перечисляемая Эмитентом и необходимая для выплаты непогашенной номинальной стоимости по облигациям класса А1 и/или класса А2 в дату, в которую указанные облигации должны быть полностью погашены (включая случаи досрочного погашения);	0,00	165 097 129,42
(h) любая высвобождаемая сумма Регистра резерва специального назначения, перечисляемая Эмитентом и необходимая для выплаты непогашенной номинальной стоимости по облигациям класса Б в дату, в которую указанные облигации должны быть полностью погашены (включая случаи досрочного погашения).	0,00	165 097 129,42

Итого поступлений по Основному Долгу:	165 097 129,42	165 097 129,42
(а) для уплаты суммы, равной Дополнительной сумме поступлений по основному долгу (при наличии таковой), определяемой на соответствующую Расчетную дату и отражаемой в виде кредитовой записи в Регистре процентных поступлений;	0,00	165 097 129,42
(б) для осуществления выплат на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» вплоть до уменьшения до нуля непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А1»;	0,00	165 097 129,42
(с) для осуществления выплат на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» вплоть до уменьшения до нуля непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2»;	165 097 129,42	0,00
(д) для осуществления выплат на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» вплоть до уменьшения до нуля непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б»; и	0,00	0,00
(е) для перечисления остатка средств из Регистра поступлений по основному долгу (если таковые имеются) в Регистр 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.)	432,44	11 027,04
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	17 449,42	35 096,53
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по обл	17 881,86	46 123,57

Сводная информация по Финансовой помощи и Условиям амортизации

Максимальный размер финансовой помощи в текущем периоде	462 795 320,00
Финансовая помощь, полученная от АИЖК с Даты размещения облигаций	0,00
Финансовая помощь, полученная от АИЖК, с предыдущей даты выплаты купона:	0,00
в целях восполнения недостатка процентных поступлений	0,00
в целях полного погашения облигаций класса А1 и класса А2	0,00
в целях выплаты накопленного купонного дохода и погашения облигаций класса А1 и класса А2 в случае досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев	0,00
в целях увеличения стоимости чистых активов Эмитента	0,00
в целях пополнения Основного резерва Эмитента	0,00
Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона	30.06.2017
Стоимость чистых активов Эмитента	344 678,00
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ	10 000,00
Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций (Moody's / S&P)	Baa1/Prime-2 / BBB/A-2
Рейтинг АИЖК на Дату Отчета Сервисного агента (Moody's / S&P)	Ba1/NP / BB+/B

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	235 152 462,96
--	----------------