

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 «ДОМ РФ»
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:	17-июл-2019
Дата отчета Сервисного агента:	15-июл-2019
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	20-авг-2019
Следующая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	20-ноя-2019
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	20-май-2019

Информация по облигациям

	Класс "A1"	Класс "A2"	Класс "Б"	ИТОГО
Текущий рейтинг Moody's Investors Service	WR	Baa1 (sf0)	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	15 361 920,00	1 354 706 000,00	1 370 067 920,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	0,00	0,00	1 264 265 827,44	1 264 265 827,44
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	0%	0%	93%	
Текущий процентный (купонный) период	20.май.19	20.авг.19		
Количество дней в процентном (купонном) периоде	92			

Ставка купона по облигациям (% годовых)	9,00%	9,00%	14,65%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	НЕТ	ДА	ДА	
Расчет:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	365 760,00	50 013 430,04	50 379 190,04
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	0,00	15 361 920,00	90 452 222,14	105 814 142,14
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	0,00	15 727 680,00	140 465 652,18	156 193 332,18
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	0,06	36,91	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	2,52	66,76	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	2,58	103,67	
Фактические выплаты:				
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	365 760,00	50 002 198,46	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	15 361 920,00	90 440 172,56	Итого: 156 170 051,02
Купонные выплаты в следующую Дату выплат по Облигациям:				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	0,00	-	
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	0,00	-	

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.04.2019	30.06.2019	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.)			1 469 598 767,05	115 068 470,74	54 302 913,18	53 016 024,92	7 749 532,64	1 354 530 296,31
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								156 094 884,00
Досрочное погашение в расчетном периоде:		частичное						12 764 022,80
		полное						40 252 002,12
Количество кредитов (шт.)								3 171
Темп досрочного погашения (CPR в %)								14,2362%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								0,9844%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								45 393 836,40
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								160 462 307,14
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.) за вычетом оплаченных начисленных процентов по Договору купли-продажи закладных								45 393 836,40
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								102 283 240,28

Статус дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде	3 485 310,33
ОСЗ дефолтных закладных на дату дефолта накопленным итогом с момента существования пула	590 670 013,95

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	3 485 310,33	3 485 310,33	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						7,32%

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;	45 393 836,40	45 393 836,40
Сумма погашения основного долга по дефолтным закладным, включая Страховые поступления и поступления в результате обращения взыскания ОСЗ по дефолтным закладным,	12 785 230,46	58 179 066,86
в т. ч. поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа;	7 749 532,64	58 179 066,86
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	58 179 066,86
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	6 842,80	58 185 909,66
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	58 185 909,66
Использование резервного фонда;	0,00	58 185 909,66
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	2 074 035,11	60 259 944,77
Финансовая помощь для выплаты купонного дохода в случае досрочного погашения	0,00	60 259 944,77
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным	0,00	60 259 944,77
Итого поступлений:	60 259 944,77	60 259 944,77
(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;	29 090,58	60 230 854,19
(b) для уплаты на равных условиях и без установления порядка очередности любых Расходов третьих лиц;	22 663,60	60 208 190,59
(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	915 032,45	59 293 158,14
(ii) Бухгалтерской организации по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	1 164 709,04	58 128 449,10
(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;	270 000,00	57 858 449,10

(ii) Платежному агенту по Договору о Платежном агенте;	25 822,62	57 832 626,48
(iii) Депозитарию Облигаций по Договору счета депо и Договору о централизованном хранении сертификатов Облигаций;	10 248,48	57 822 378,00
(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);	13 550,00	57 808 828,00
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	1 275 580,86	56 533 247,14
(vi) Аудитору по Договору с аудитором;	72 000,00	56 461 247,14
«А2»; и	0,00	56 461 247,14
(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	56 461 247,14
(е) для уплаты всех сумм, причитающихся и подлежащих оплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных;	2 596 746,77	53 864 500,37
(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»;	365 760,00	53 498 740,37
(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	53 498 740,37
(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	53 498 740,37
(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	53 498 740,37
(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;	3 485 310,33	50 013 430,04
(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	50 013 430,04
(l) для выплаты остатка средств в виде купона по Облигациям класса «Б».	50 013 430,04	0,00

	Сумма платежа (руб.)	Сальдо распределяемых средств (руб.)
Порядок распределения поступлений по основному долгу		
(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;	102 283 240,28	102 283 240,28
(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	102 283 240,28
(c) любая дополнительная сумма процентных поступлений, определяемая на соответствующую Расчетную дату и переводимая из Регистра процентных поступлений в любую Дату выплат по облигациям;	3 485 310,33	105 768 550,61
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущую Дату выплат по Облигациям;	45 591,53	105 814 142,14
(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	105 814 142,14
(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	105 814 142,14
(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	105 814 142,14
(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	105 814 142,14

Итого поступлений по Основному Долгу:	105 814 142,14	105 814 142,14
(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	105 814 142,14
(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	105 814 142,14
(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»;	15 361 920,00	90 452 222,14
(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	90 452 222,14	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.)	11 231,58	6 842,80
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	12 049,58	45 591,53
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по обл	23 281,16	52 434,33

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	31.03.2019
Стоимость чистых активов Эмитента	245 479 000,00
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)	Baa3/NP / BB+/B

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	146 023 170,42
--	----------------