

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:	24-июл-2018
Дата отчета Сервисного агента:	20-июл-2018
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	20-авг-2018
Следующая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	20-ноя-2018
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	21-май-2018

**Информация по облигациям**

	Класс "A1"	Класс "A2"	Класс "B"	ИТОГО
Текущий рейтинг Moody's Investors Service	WR	Baa2(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	533 826 720,00	1 354 706 000,00	1 888 532 720,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	0,00	388 863 840,00	1 354 706 000,00	1 743 569 840,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	0%	6%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	20.май.18	20.авг.18		
Количество дней в процентном (купонном) периоде	92			

Ставка купона по облигациям (% годовых)	9,00%	9,00%	13,17%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	НЕТ	ДА	НЕТ	
<b>Расчет:</b>				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	12 131 040,00	44 960 831,73	57 091 871,73
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	0,00	145 022 127,18	0,00	145 022 127,18
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	0,00	157 153 167,18	44 960 831,73	202 113 998,91
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	1,99	33,18	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	23,78	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	25,77	33,18	
<b>Фактические выплаты:</b>				
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	12 131 040,00	44 949 145,08	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	144 962 880,00	0,00	<b>Итого:</b> 202 043 065,08
<b>Купонные выплаты в следующую Дату выплат по Облигациям:</b>				
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	0,00	8 839 200,00	-	
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	0,00	1,45	-	

## Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.04.2018	30.06.2018	Совокупный баланс на	Совокупные	Срочное погашение	Досрочное погашение	Обратный выкуп	Совокупный баланс на
			начало расчетного периода	погашения в текущем расчетном периоде	в текущем расчетном периоде	погашение в текущем расчетном периоде		конец периода
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			2 023 365 582,46	145 947 442,59	64 349 431,59	77 360 408,89	4 237 602,11	1 877 418 139,87
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								206 528 861,51
Досрочное погашение в расчетном периоде:		частичное						15 180 672,06
		полное						62 179 736,83
Количество кредитов (шт.)								3 971
Темп досрочного погашения (CPR в %)								14,9148%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								1,3687%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								61 458 122,07
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								207 405 564,66
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.) за вычетом оплаченных начисленных процентов по Договору купли-продажи закладных								61 458 122,07
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								138 241 410,17

## Статус дефолтных закладных

### Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде	6 746 355,08
ОСЗ дефолтных закладных на дату дефолта накопленным итогом с момента существования пула	579 767 541,70

### 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	6 746 355,08	6 746 355,08	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						5,31%

### 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;	61 458 122,07	61 458 122,07
Сумма погашения основного долга по дефолтным закладным, включая Страховые поступления и поступления в результате обращения взыскания ОСЗ по дефолтным закладным,	7 706 032,42	69 164 154,49
в т. ч. поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа;	4 237 602,11	69 164 154,49
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	69 164 154,49
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	8 549,75	69 172 704,24
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	69 172 704,24
Использование резервного фонда;	0,00	69 172 704,24
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	2 547 551,16	71 720 255,40
Финансовая помощь для выплаты купонного дохода в случае досрочного погашения	0,00	71 720 255,40
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным	0,00	71 720 255,40
<b>Итого поступлений:</b>	<b>71 720 255,40</b>	<b>71 720 255,40</b>
(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;	115 353,50	71 604 901,90
(b) для уплаты на равных условиях и без установления порядка очередности любых Расходов третьих лиц;	25 794,00	71 579 107,90
(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	878 316,66	70 700 791,24
(ii) Бухгалтерской организации по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	1 105 027,35	69 595 763,89
(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;	265 500,00	69 330 263,89

(ii) Платежному агенту по Договору о Платежном агенте;	38 886,76	69 291 377,13
(iii) Депозитарию Облигаций по Договору счета депо и Договору о централизованном хранении сертификатов Облигаций;	10 248,48	69 281 128,65
(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);	13 050,00	69 268 078,65
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	1 755 085,17	67 512 993,48
(vi) Аудитору по Договору с аудитором;	144 000,00	67 368 993,48
«А2»; и	0,00	67 368 993,48
(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	67 368 993,48
(е) для уплаты всех сумм, причитающихся и подлежащих оплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных;	3 530 766,67	63 838 226,81
(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»;	12 131 040,00	51 707 186,81
(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	51 707 186,81
(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	51 707 186,81
(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	51 707 186,81
(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;	6 746 355,08	44 960 831,73
(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	44 960 831,73
(l) для выплаты остатка средств в виде купона по Облигациям класса «Б».	44 960 831,73	0,00

	Сумма платежа (руб.)	Сальдо распределяемых средств (руб.)
<b><u>Порядок распределения поступлений по основному долгу</u></b>		
(a) Поступления по основному долгу, включая все Страховые поступления, полученные Обществом по Закладным, не являющимся Дефолтными залладными, и относящиеся к непогашенному остатку основного долга по таким Закладным;	138 241 410,17	138 241 410,17
(b) любые другие суммы, полученные Эмитентом каким бы то ни было способом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой залладной, не являющейся Дефолтной залладной, за исключением поступлений по основному долгу и страховых поступлений;	0,00	138 241 410,17
(c) любая дополнительная сумма процентных поступлений, определяемая на соответствующую Расчетную дату и переводимая из Регистра процентных поступлений в любую Дату выплат по облигациям;	6 746 355,08	144 987 765,25
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущую Дату выплат по Облигациям;	34 361,93	145 022 127,18
(e) любая сумма покупной цены, уплачиваемая Эмитенту каким-либо покупателем портфеля залладных в связи с досрочным погашением облигаций (в том числе в случае осуществления досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента);	0,00	145 022 127,18
(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	145 022 127,18
(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	145 022 127,18
(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	145 022 127,18

<b>Итого поступлений по Основному Долгу:</b>	145 022 127,18	145 022 127,18
(a) 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	145 022 127,18
(b) 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	145 022 127,18
(c) 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»;	145 022 127,18	0,00
(d) 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
(e) 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.)	11 686,65	8 549,75
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	59 247,18	34 361,93
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по обл	70 933,83	42 911,68

### 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	31.03.2018
Стоимость чистых активов Эмитента	295 404 000,00
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)	Ba1/NP / BB+/B

### Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	195 767 508,87
--	----------------