

Ежеквартальный Отчет Инвесторам



КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ		СОДЕРЖАНИЕ
Эмитент	Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2008-1"	Сводная информация по облигациям
Сервисный агент	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	Денежные средства Эмитента
Расчетный агент	Ситибанк Н.А., Лондонское отделение	Сводная информация по Финансовой помощи и Условиям амортизации
Банк-держатель счета	ЗАО "Райффайзенбанк"	Расчеты в виде Дебетовой записи в Регистре поступлений (в Дату размещения или до ее наступления)
Платежный агент	ЗАО "Национальный депозитарный центр"	Порядок распределения платежей из процентных и иных поступлений в дату выплаты процентов до обращения взыскания на ипотечное покрытие
Организатор выпуска/Андеррайтер	ЗАО "Райффайзенбанк"	Порядок распределения платежей, поступивших в счет погашения основной суммы долга до обращения взыскания на ипотечное покрытие
		Баланс по регистрам
Контакты Расчетного агента	Кристофер Прудден christopher.richard.prudden@citigroup.com Тел: +44 (0) 207 508 6436 Факс: +44 (0) 207 192 3116	Ситигруп Центр Канада Сквер, Кэнэри Уорф Лондон, E14 5LB Великобритания
Контакты Платежного агента	Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" Тел: +7 495 956 6606 Факс: +7 495 956 0938	Улица Машкова, 13, стр. 1 105062 Москва Россия
Дата начала расчетного периода		01.июл.10
Дата окончания расчетного периода		30.сен.10
Дата ежеквартального отчета		09.ноя.10
Выплата купона		22.ноя.10

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ		ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2041 году			
Государственный регистрационный номер выпуска	Класс А Класс Б	4-01-68420-Н 4-02-68420-Н			
Рейтинги					
	Рейтинг облигаций класса А на дату выпуска	Baa1			
	Текущий рейтинг облигаций класса А	Baa1			
Первоначальный размер выпуска облигаций	Класс А	7 930 000 000,00			
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций	Класс А	4 929 288 000,00			
Количество облигаций выпуска	Класс А	7 930 000			
Первоначальный размер выпуска облигаций	Класс Б	3 401 828 000,00			
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций	Класс Б	3 401 828 000,00			
Количество облигаций выпуска	Класс Б	3 401 828			
Купонная ставка по облигациям класса А		10,50000%			
Периодичность выплаты купона		Ежеквартально			
Дата размещения облигаций		25.дек.08			
Последняя дата выплаты купона		20.авг.10			
Купонный период с / по		20.авг.10 - 20.ноя.10			
Следующий купонный период с / по		20.ноя.10 - 20.фев.10			
Текущая дата выплаты купона		22.ноя.10			
Следующая дата выплаты купона		21.фев.11			
Подлежащий выплате купонный доход	Класс А	130 448 500,00	В расчете на одну облигацию	16,45	
	Класс Б	94 706 891,52	В расчете на одну облигацию	27,84	
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций	Класс А	423 699 900,00	В расчете на одну облигацию	53,43	
	Класс Б	0,00	В расчете на одну облигацию	0	
Фактор по пулу	Класс А	0,56817			
	Класс Б	1,00000			
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса А на следующий период		4 505 588 100,00	В расчете на одну облигацию	568,17	
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса А		119 267 200,00	В расчете на одну облигацию	15,04	

Сводная информация по Финансовой помощи и Условиям амортизации

Максимальный размер финансовой помощи в текущем периоде	679 909 680,00
Максимальный размер финансовой помощи в следующем периоде	679 909 680,00
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 увеличения чистых активов Эмитента	0,00
в целях пополнения Основного Резерва Эмитента	0,00
в целях полного погашения Облигаций класса А	0,00
Отчетная дата, предшествующая соответствующей дате выплаты купона	30-сен-2010
Стоимость чистых активов Эмитента	758 656 000,00
Минимальный размер Уставного капитала, установленный Законодательством РФ	10 000,00
Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций	A3/Prime-1
Рейтинг АИЖК на Дату Отчета Сервисного агента	Baa1/Prime-2
Текущий (не исторический) непогашенный остаток ОД по дефолтным закладным на последнюю дату отчетного периода (в рублях)	194 132 044,26
Текущий (не исторический) непогашенный остаток ОД по дефолтным закладным к Номинальной стоимости Облигаций на Дату размещения (в процентах)	1,71%
Сводная информация по Основному Резерву	
Требуемая сумма Основного Резерва	101 986 452,00
Текущая сумма Основного Резерва	101 986 452,00
в процентах от Номинальной стоимости Облигаций на Дату размещения Облигаций	0,90%
в % от Номинальной стоимости Облигаций на Дату выплаты Купона	1,22%

ИСТОЧНИК ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА (Рубли)
Входящий остаток с предыдущей даты выплаты купона	0,00
все поступления по Облигациям (за вычетом комиссии организатора торговли);	0,00
все процентные и иные поступления полученные Эмитентом до (и не включая) Даты подачи документов;	0,00
все Поступления по Договорам (полисам) страхования, полученные Эмитентом до (и не включая) Даты подачи документов	0,00
все процентные поступления;	240 844 867,73
все Поступления по Договорам (полисам) страхования, полученные Эмитентом по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными и относящиеся к начисленным, но не выплаченным процентам по таким Закладным после (и включая) Даты подачи документов все процентные и иные поступления по дефолтным закладным; все Поступления в счет погашения основного долга по дефолтным закладным;	34 071,04 18 725 607,01 68 634 836,61
любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные	0,00
все поступления по Договорам (полисам) страхования, полученные Эмитентом по Дефолтным закладным	1 553 357,83
любые дополнительные Суммы поступлений по основному долгу, переводимые из Регистра поступлений по основному долгу	0,00
любая сумма, списываемая из Регистра резервного фонда с целью сократить или устранить недостаток процентных поступлений	0,00
любая сумма Финансовой помощи, предоставляемая Эмитенту с целью сократить или устранить недостаток процентных поступлений	0,00
любая высвобождаемая Сумма Основного резерва, на которую сокращается Основной резерв в результате его амортизации	0,00
любые проценты или иной доход, перечисленный на Счет эмитента и/или Счет ипотечного покрытия;	5 825 917,35
любые Суммы заемных средств или средств другого вида финансирования, привлеченных Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций	0,00
любая Сумма остатка резерва на юридические расходы - одновременно с или после полного погашения Облигаций	0,00
любая высвобождаемая сумма Регистра Резервного фонда, списанная Эмитентом для того, чтобы полностью выплатить начисленные, но невыплаченные проценты по Облигациям класса А	0,00
любая Сумма Финансовой помощи, предоставленной Эмитенту с целью выплаты начисленных, но невыплаченных процентов по Облигациям класса А	0,00
любая высвобождаемая Сумма Регистра Резервного фонда, перечисляемая Эмитентом для выплаты невыплаченного остатка процента по Облигациям класса Б	0,00
любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящимися к основному долгу по любой Облигации	29 369,32
Итого	335 648 026,89

ИСТОЧНИК ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА (Рубли)
РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ В СЧЕТ ПОГАШЕНИЯ ОСНОВНОГО ДОЛГА	
Входящий остаток с предыдущей даты выплаты купона	56 193,57
все Поступления в счет погашения основного долга после Даты подачи документов (включительно)	357 816 396,27
все Поступления по Договорам (полисам) страхования, полученные Эмитентом после Даты подачи документов (включительно) по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными и относящиеся к непогашенному основному долгу по таким Закладным	2 645 149,51
любые другие суммы, полученные Эмитентом каким бы то ни было способом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не признанной дефолтной, за исключением Поступлений по основному долгу, Поступлений по основному долгу по Дефолтным закладным и Страховых поступлений	0,00
любая Дополнительная сумма процентных поступлений, определяемая на соответствующую Расчетную дату и переводимая из Регистра процентных поступлений в любую Дату выплат по Облигациям	63 248 964,87
любые Суммы покупной цены, уплачиваемой Эмитенту каким-либо покупателем Портфеля закладных в связи с досрочным погашением Облигаций (в том числе в случае осуществления Опциона на досрочное погашение)	0,00
любые суммы Финансовой помощи, предоставленной Эмитенту для осуществления полного погашения Облигаций класса А	0,00
любая Высвобождаемая Сумма Регистра Резервного Фонда, перечисляемая Эмитентом и необходимая для осуществления полного погашения Облигаций класса А; и	0,00
любая Высвобождаемая Сумма Регистра Резервного Фонда, перечисляемая Эмитентом и необходимая для выплаты непогашенной номинальной стоимости по Облигациям класса Б в полном объеме	0,00
Всего	423 766 704,22

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА (Рубли)	ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ИЗ ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ИПОТЕЧНОЕ ПОКРЫТИЕ	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 335 648 026,89
(а) выплачивать на равных условиях налоги и сборы, подлежащие уплате, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты ежемесячных выплат, без установления приоритетов между такими налогами и сборами	1 095 210,26	334 552 816,63
(б) осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами	12 744,00	334 540 072,63
(в) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся и подлежащие оплате Эмитентом:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	468 550,92	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	453 357,28	333 618 164,43
(г) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся и подлежащие оплате Эмитентом:		
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента;	224 311,36	
(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента;	141 802,04	
(iii) Андеррайтеру по Договору андеррайтинга	0,00	
(iv) Депозитарию Облигаций по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций	0,00	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия;	8 226 436,57	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг; и	0,00	
(vii) Рейтинговому агентству по Договору о Ежегодном мониторинге	464 008,50	
(viii) банкам, осуществляющим ведение банковских счетов Эмитента; и	7 468,01	324 554 137,95
(ix) фондовой(ым) бирже(ам) в соответствии с Договором (ами) о допуске к торгам и листингу Облигаций класса А	0,00	
(д) выплачивать все суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных;	36 146 837,40	288 407 300,55
(е) выплатить процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса А	130 448 500,00	157 958 800,55

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА (Рубли) продолжение	ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ИЗ ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ИПОТЕЧНОЕ ПОКРЫТИЕ	
(ж) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом в счет: (i) Минимального размера процентного (купонного) дохода по облигациям класса Б;	0,00	157 958 800,55
(з) отразить в виде кредитовой записи дополнительную сумму, направляемую на частичное погашение номинальной стоимости Облигаций класса А, равной сумме АRAА (при наличии таковой), определяемую в соответствующую Дату расчета в Регистре дефицита поступлений в счет погашения основного долга, относящегося к облигациям класса А и отразить в виде кредитовой записи такой суммы в Регистре поступлений в счет погашения основного долга;	0,00	157 958 800,55
(к) отразить в виде кредитовой записи дополнительную сумму, направляемую на частичное погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б, равной сумме BRAА (при наличии таковой), определяемую в соответствующую Дату расчета, в Регистре дефицита поступлений в счет погашения основного долга, относящегося к облигациям класса Б и отразить в виде кредитовой записи такой суммы в Регистре поступлений в счет погашения основного долга;	63 248 964,87	94 709 835,68
(м) отразить в виде кредитовой записи в Регистре Резерва любую сумму, направляемую на пополнение любого суб-регистра Регистра Резерва до требуемого размера по такому суб-регистру;	0,00	94 709 835,68
(н) выплачивать любые оставшиеся средства в качестве купонного (процентного) дохода по Облигациям класса Б.	94 706 891,52	

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА (Рубли) продолжение	ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ, ПОСТУПИВШИХ В СЧЕТ ПОГАШЕНИЯ ОСНОВНОЙ СУММЫ ДОЛГА ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ИПОТЕЧНОЕ ПОКРЫТИЕ	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
(а) выплачивать сумму, равную Части поступлений в счет погашения основной суммы долга, направляемой для выплаты процентов (при наличии таковой), определяемую в соответствующую Дату расчетов и отражаемую в виде кредитовой записи в Разделе счета для учета процентных и иных поступлений;	0,00	423 766 704,22
(б) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса А суммы вплоть до уменьшения до нуля непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса А;	423 699 900,00	423 766 704,22
(в) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса Б суммы вплоть до уменьшения до нуля непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса Б;	0,00	66 804,22
(г) перевод остатков средств по Регистру поступлений в счет погашения основного долга (при наличии) на Регистр процентных поступлений	0,00	66 804,22

Баланс по Регистрам Эмитента**Регистр процентных и иных поступлений**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00	335 648 026,89	335 645 082,73	2 944,16

Регистр поступлений в счет погашения основного долга

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
56 193,57	423 710 510,65	423 699 900,00	66 804,22

**Регистр дефицита поступлений в счет погашения
основного долга, относящегося к Облигациям класса А**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00	0,00	0,00	0,00

**Регистр дефицита поступлений в счет погашения
основного долга, относящегося к Облигациям класса Б**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
24 856 748,48	38 392 216,39	63 248 964,87	0,00

Баланс по Регистрам Эмитента**Регистр Основного Резерва**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
101 986 452,00	0,00	0,00	101 986 452,00

Регистр Резерва на юридические расходы

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
16 500 000,00	0,00	0,00	16 500 000,00

Регистр Резерва на непредвиденные расходы

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
100 000,00	0,00	0,00	100 000,00

Регистр Дополнительного Резерва

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00	0,00	0,00	0,00