

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БФКО»

Ежеквартальный Отчет Инвесторам

Акционерное общество "Ипотечный агент БФКО"



Наименование эмитента:	АО "Ипотечный агент БФКО"
Организатор сделки по размещению Облигаций:	ПАО Банк "ФК Открытие"
Сервисный агент:	ПАО Банк "ФК Открытие"
Резервный сервисный агент	АО "ДОМ.РФ"
Управляющая организация:	ООО "ТМФ РУС"
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО "РМА СЕРВИС"
Расчетный агент:	АО "Райффайзенбанк"
Депозитарий:	НКО АО НРД
Спец.депозитарий ипотечного покрытия:	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
Дата размещения облигаций:	29-июн-2016
Дата юридического погашения облигаций:	7-ноя-2047
Дата отчета инвесторам:	5-авг-2019
Дата отчета сервисного агента:	17-июл-2019
Дата купонной выплаты:	7-авг-2019
Предыдущая дата купонной выплаты:	7-май-2019

Информация по облигациям

	Облигации	
Текущий рейтинг Moody's	Baa1	
Первоначальный объем выпуска облигаций (руб.)	4 525 687 000.00	
Совокупная номинальная стоимость облигаций на начало процентного (купонного) периода (руб.)	1 171 564 593.69	
Совокупная номинальная стоимость облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	0.00	
Соотношение размера совокупной номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода и первоначальной номинальной стоимости облигаций на дату размещения (%)	0%	
Ставка купона по облигациям (% годовых)	9.00%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	
Текущий процентный (купонный) период	07.май.19	07.авг.19
Количество дней в процентном (купонном) периоде	92	

Расчет:	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	26 565 782.69
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	1 171 564 593.69
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	1 198 130 376.38
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	5.87
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	258.87
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	264.74
Суммы, подлежащие выплате:	
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)	26 565 782.69
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)	1 171 564 593.69

Сведения о дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде

Сумма

15 436 685.50

Резервный фонд

Амортизация резерва специального назначения в текущем периоде (ДА/НЕТ)

НЕТ

	Необходимая величина	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резерв специального назначения	0.00	85 082 915.60	85 082 915.60	0.00	0.00	0.00
Резерв на непредвиденные расходы	0.00	200 000.00	200 000.00	0.00	0.00	0.00

Порядок распределения процентных поступлений

Сумма платежа (руб.)

Сальдо распределяемых средств (руб.)

(а) Процентные платежи, штрафы и другие поступления, кроме поступлений по основному долгу, полученные по ипотечному портфелю	102 221 535.76	102 221 535.76
(б) Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания	0.00	102 221 535.76
(в) Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным	1 266 695.18	103 488 230.94
(г) Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резерва специального назначения	0.00	103 488 230.94
(д) Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период	0.00	103 488 230.94
(е) Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений	0.00	103 488 230.94
(ж) Использование резервного фонда	85 282 915.60	188 771 146.54
(з) Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента	5 193 617.16	193 964 763.70
(и) Любые другие суммы, полученные Обществом и не относящиеся к основной сумме долга	201 392 924.16	395 357 687.86
Итого поступлений:	395 357 687.86	395 357 687.86
(i) в первую очередь, уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально без установления приоритетов	0.00	395 357 687.86
(ii) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:		
(а) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;	0.00	395 357 687.86
(б) государственных пошлин, связанных с закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;	251 761.11	395 105 926.75
(в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестр владельцев именных ценных бумаг Эмитента, представителя владельцев Облигаций (в случае его избрания);	284 207.84	394 821 718.91

(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на недвижимость, заложенную в качестве обеспечения исполнения обязательств по Дефолтным закладным;	0.00	394 821 718.91
---	------	----------------

(iii) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:		
(а) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа; и	2 207 657.22	392 614 061.69
(б) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	490 720.03	392 123 341.66
(iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:		
(а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	176 630.43	391 946 711.23
(б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0.00	391 946 711.23
(в) НКО ЗАО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;	0.00	391 946 711.23
(г) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций;	590 470.66	391 356 240.57
(д) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	104 117.82	391 252 122.75
(е) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	135 000.00	391 117 122.75
(ж) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций и поддержанием листинга;	3 500.00	391 113 622.75
(з) рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций;	2 744 399.02	388 369 223.73
(и) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;	0.00	388 369 223.73
(к) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	2 427 619.60	385 941 604.13
(л) платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае назначения платежного агента);	0.00	385 941 604.13
(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором оказания услуг по обслуживанию закладных;	2 242 975.12	383 698 629.01
(vi) в шестую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;	26 565 782.69	357 132 846.32
(vii) в седьмую очередь, выплата начисленных процентов по фиксированной процентной ставке, подлежащих уплате по кредиту, предоставленному ПАО Банк «ФК Открытие» Эмитенту для целей оплаты Эмитентом покупной цены на Закладные;	1 474 520.55	355 658 325.77
(viii) в восьмую очередь, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций в размере суммы, определенной Расчетным агентом	15 436 685.50	340 221 640.27
(ix) в девятую очередь, внесение денежных средств в резервы Эмитента, указанные в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере, необходимом для достижения такими резервами величины, установленной в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;	0.00	340 221 640.27
(x) в десятую очередь, выплата начисленных процентов и неустойки, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору(ам) субординированного кредита;	0.00	340 221 640.27
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата начисленных процентов, относящихся к плавающей (переменной) части процентной ставки и неустойки, подлежащих уплате по кредиту, предоставленному ПАО Банк «ФК Открытие» Эмитенту для целей оплаты Эмитентом покупной цены на Закладные.	340 221 640.27	0.00

Порядок распределения поступлений по основному долгу	Сумма платежа (руб.)	Сальдо распределяемых средств (руб.)
(а) Поступления по основному долгу	191 021 974.22	191 021 974.22
(б) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0.00	191 021 974.22
(в) любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	15 436 685.50	206 458 659.72
(г) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущую Дату купонной выплаты;	31 095.13	206 489 754.85
(д) в последнюю Дату купонной выплаты или в дату полного погашения Облигаций (в том числе, в случае полного досрочного погашения Облигаций) – часть Резервов, привлеченную для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в Решениях о выпуске Облигаций;	0.00	206 489 754.85
(е) в последнюю Дату купонной выплаты или в дату полного погашения Облигаций (в том числе, в случае полного досрочного погашения Облигаций) – сумму финансирования, привлеченного Обществом для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в Решениях о выпуске Облигаций;	2 135 074 838.84	2 341 564 593.69
(ж) Денежные средства, полученные в результате размещения Облигаций и оставшихся в распоряжении Эмитента после оплаты той части покупной цены Закладных, входящих в ипотечное покрытие, которая соответствует остатку основного долга по приобретаемым Закладным.	0.00	2 341 564 593.69
Итого поступлений по Основному Долгу:	2 341 564 593.69	2 341 564 593.69
(i) в первую очередь, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;	0.00	2 341 564 593.69
(ii) во вторую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций пропорционально всем владельцам Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций;	1 171 564 593.69	1 170 000 000.00
(iii) в третью очередь, выплата непогашенного остатка основного долга по Договору субординированного кредита на оплату покупной цены вплоть до полного погашения;	1 170 000 000.00	0.00
(iv) в четвертую очередь, перевод кредитового баланса Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений с целью распределения в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до обращения взыскания.	0.00	0.00

Нераспределенный остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления

	В текущем расчетном периоде	В предыдущем расчетном периоде
• Сумм купонных выплат по облигациям (руб.)	-	-
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	-	31 095.13
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облигациям (руб.)	-	31 095.13