

# ООО «СФО СБ Секьюритизация»

21.10.2024 Комментарии и аналитика\*

## Опубликован Отчет расчетного агента по платежу на 28 октября 2024 года.

Общее частичное погашение номинала облигаций Класса «А» составило 444 980 000 руб. Номинал каждой облигации Класса «А» был частично погашен в размере 46,84 руб., что немного выше, чем 41,81 руб., которые следовали из моделирования при скорости досрочных погашений в 25% CPR<sup>1</sup>. Реализованная скорость досрочных погашений по портфелю составила 27,31%. В новой версии модели, размещаемой на сайте, у инвесторов имеется возможность моделировать уровни CPR (варианты скорости досрочных погашений) от 0% до 40% с шагом 5%.

Значение в 25% CPR сохраняется как базовый сценарий, при реализации которого среднее время жизни облигаций ожидается продолжительностью 1,14 года и ожидаемая дюрация составит 0,81% (от даты платежа 28 октября 2024 г.). Доля общей суммы задолженности по кредитам в портфеле, просрочка по которым составила более 30 дней, равняется 1,07% от общей суммы задолженности по портфелю.

Состояние портфеля лучше, чем предусматривала модель в базовом сценарии. Общая сумма задолженности по Кредитам, по которым зафиксирован дефолт, составил 3 287 312 руб., что составляет 0,03% от общего задолженности по портфелю. Средняя ставка по портфелю практически не изменилась и составляет 31,33% годовых.

---

<sup>1</sup> CPR – Conditional Prepayment Rate, скорость досрочного погашения активов в составе портфеля

\* Предоставленные описание, модели, оценки, аналитические и прогнозные данные были подготовлены на основе допущений и показателей, выбранных на основе добросовестного подхода к оценке доступной на определенный момент времени информации, и Сбербанк не дает никаких гарантий в отношении достоверности такой информации, корректности, полноты и обоснованности сделанных на ее основе котировок, моделей и оценок, которые не могут рассматриваться как (1) условия, на которых могут быть заключены новые сделки или прекращены/изменены ранее совершенные сделки; (2) суммы или основа для расчета сумм, которые подлежали бы уплате в случае досрочного прекращения существующих сделок. Приведенные в настоящем документе оценки и расчеты основаны на внутренних моделях, применяемых Сбербанком, и предположениях относительно будущих рыночных условий. Оценки и расчеты, основанные на других моделях и предположениях, могут давать иные результаты. Ни при каких условиях Сбербанк не принимает на себя ответственности за (1) корректность моделей оценки и достоверность доступных рыночных данных; (2) возможные ошибки и упущения, сделанные при расчетах либо при переносе данных, а также за (3) какие-либо убытки, которые Вы или любое третье лицо можете понести в результате использования приведенных оценочных показателей в каких-либо целях.

Размещено на сайте <https://сбсекьюритизация.рф/4clients/comments>