

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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"	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	
Контакты Расчетного агента		Баланс по регистрам	
Контакты Платежного агента		<p>Кристофер Прудден christopher.richard.prudden@citigroup.com Тел: +44 (0) 207 508 6436 Факс: +44 (0) 207 192 3116</p> <p>Ситигруп Центр Канада Сквер, Кэнэри Уорф Лондон, E14 5LB Великобритания</p> <p>Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" Тел: +7 495 956 6606 Факс: +7 495 956 0938</p> <p>Улица Машкова, 13, стр. 1 105062 Москва Россия</p>	
Дата начала расчетного периода		01.июл.12	
Дата окончания расчетного периода		30.сен.12	
Дата ежеквартального отчета		06.ноя.12	
Выплата купона		20.ноя.12	

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 Текущий рейтинг облигаций класса А	Baa1 Baa1			
Первоначальный размер выпуска облигаций	Класс А	7 930 000 000,00			
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций	Класс А	1 808 119 300,00			
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.12			
Купонный период с / по		20.авг.12 - 20.ноя.12			
Следующий купонный период с / по		20.ноя.12 - 20.фев.11			
Текущая дата выплаты купона		20.ноя.12			
Следующая дата выплаты купона		20.фев.13			
Подлежащий выплате купонный доход	Класс А	47 817 900,00	В расчете на одну облигацию		6,03
	Класс Б	88 957 802,20	В расчете на одну облигацию		26,15
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций	Класс А	310 300 900,00	В расчете на одну облигацию		39,13
	Класс Б	0,00	В расчете на одну облигацию		0
Фактор по пулу	Класс А	0,18888			
	Класс Б	1,00000			
Досрочное погашение за отчетный период	Частичное погашение	112 574 154,50000			
	Полное погашение	118 157 816,83000			
	Всего	199 237 769,61000			
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса А на следующий период		1 497 818 400,00	В расчете на одну облигацию		188,88
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса А		39 650 000,00	В расчете на одну облигацию		5,00

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-2012
Стоимость чистых активов Эмитента	604 121 000,00
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)	86 679 306,44
Текущий (не исторический) непогашенный остаток ОД по дефолтным закладным к Номинальной стоимости Облигаций на Дату размещения (в процентах)	0,76%
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	1,96%

ИСТОЧНИК ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА (Рубли)
Входящий остаток с предыдущей даты выплаты купона	17 889,84
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;	148 875 271,57
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	17 608,98
все процентные и иные поступления по дефолтным закладным;	14 358 011,91
все Поступления в счет погашения основного долга по дефолтным закладным;	24 734 800,50
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	0,00
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;	8 426 933,17
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	128 449,84
Итого	196 558 965,81

ИСТОЧНИК ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА (Рубли)
РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ В СЧЕТ ПОГАШЕНИЯ ОСНОВНОГО ДОЛГА	
Входящий остаток с предыдущей даты выплаты купона	68 891,93
все Поступления в счет погашения основного долга после Даты подачи документов (включительно)	276 802 427,21
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	3 393 459,02
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	30 069 634,88
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	310 334 413,04

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА (Рубли)	ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ИЗ ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ИПОТЕЧНОЕ ПОКРЫТИЕ	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 196 558 965,81
(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	183 741,42	196 375 224,39
(б) осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами	27 034,00	196 348 190,39
(в) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся и подлежащие оплате Эмитентом:	444 982,25	195 462 706,17
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	440 501,97	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;		
(г) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся и подлежащие оплате Эмитентом:	227 019,46	189 806 422,03
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента;	116 846,41	
(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента;	0,00	
(iii) Андеррайтеру по Договору андеррайтинга	0,00	
(iv) Депозитарию Облигаций по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций	5 223 782,92	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия;	81 052,00	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг; и	0,00	
(vii) Рейтинговому агентству по Договору о Ежегодном мониторинге	7 583,35	
(viii) банкам, осуществляющим ведение банковских счетов Эмитента; и	0,00	
(ix) фондовой(ым) бирже(ам) в соответствии с Договором (ами) о допуске к торгам и листингу Облигаций класса А	22 929 024,04	166 877 397,99
(д) выплачивать все суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных;	47 817 900,00	119 059 497,99
(е) выплатить процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса А		

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: размера процентного (купонного) дохода по облигациям класса Б;	(и) Минимального 0,00		119 059 497,99
(з) отразить в виде кредитовой записи дополнительную сумму, направляемую на частичное погашение номинальной стоимости Облигаций класса А, равной сумме ARAA (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		119 059 497,99
(к) отразить в виде кредитовой записи дополнительную сумму, направляемую на частичное погашение номинальной стоимости Облигаций класса Б, равной сумме BRAA (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;	30 069 634,88		88 989 863,11
(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		88 989 863,11
(н) выплачивать любые оставшиеся средства в качестве купонного (процентного) дохода по Облигациям класса Б.	88 957 802,20		

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
			310 334 413,04
(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		310 334 413,04
(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;	310 300 900,00		33 513,04
(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		33 513,04
(г) перевод остатков средств по Регистру поступлений в счет погашения основного долга (при наличии) на Регистр процентных поступлений	0,00		

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

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
17 889,84	196 541 075,97

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
196 526 904,90	32 060,91

Регистр поступлений в счет погашения основного долга

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
68 891,93	310 265 521,11

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
310 300 900,00	33 513,04

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

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

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
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
0,00	30 069 634,88

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
30 069 634,88	0,00

Баланс по Регистрам Эмитента**Регистр Основного Резерва**

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

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

Регистр Резерва на юридические расходы

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

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

Регистр Резерва на непредвиденные расходы

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

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

Регистр Дополнительного Резерва

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

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