



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ОАО АИЖК "Ипотечный агент АИЖК 2012-1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.июн.2014
Дата окончания расчетного периода	31.авг.2014
Дата ежеквартального отчета	14.окт.2014
Дата выплаты купона	22.окт.2014

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1»
Сервисный агент	ОАО «АИЖК»
Расчетный агент	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	ОАО Банк ВТБ

СОДЕРЖАНИЕ

Сводная информация по облигациям
Регистр процентных и иных поступлений
Источники выплат
Порядок распределения процентных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Источники выплат
Порядок распределения поступлений по основному долгу
Баланс по регистрам Эмитента
Регистр процентных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Регистр дефицита поступлений по основному долгу
Регистр резерва специального назначения
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2044 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А1»	4-01-77799-Н		
	Класс «А2»	4-02-77799-Н		
	Класс «Б»	4-03-77799-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А1»	5 932 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А1»	910 502 680,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А1»	5 932 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А1»	5 932 000 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций :	Класс «А2»	5 932 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А2»	5 932 000 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций:	Класс «А2»	5 932 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «А2»	5 932 000 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б»	1 318 781 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б»	1 318 781 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	1 318 781 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	1 318 781 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса «А1»:	9,000%			
Купонная ставка по облигациям класса «А2»:	5,500%			
Периодичность выплаты купона:	Ежеквартально			
Дата размещения облигаций:	27.июл.2012			
Последняя дата выплаты купона:	22.июл.2014			
Купонный период с / по:	22.июл.2014 - 22.окт.2014			
Следующий купонный период с / по:	22.окт.2014 - 22.янв.2015			
Текущая дата перевода средств инвесторам:	22.окт.2014			
Следующая дата перевода средств инвесторам:	22.янв.2015			
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	20 643 360,00 руб.	В расчете на одну облигацию	3,48 руб.
	Класс «А2»	82 217 520,00 руб.	В расчете на одну облигацию	13,86 руб.
	Класс «Б»	190 273 722,68 руб.	В расчете на одну облигацию	144,28 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	478 653 080,00 руб.	В расчете на одну облигацию	80,69 руб.
	Класс «А2»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,0728		
	Класс «А2»	1,0000		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:	431 849 600,00 руб.	В расчете на одну облигацию	72,80 руб.	
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:	9 787 800,00 руб.	В расчете на одну облигацию	1,65 руб.	
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:	5 932 000 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	1 000,00 руб.	
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:	134 537 760,00 руб.	В расчете на одну облигацию	22,68 руб.	

Сводная информация по Финансовой помощи и Условиям амортизации

Максимальный размер финансовой помощи в текущем периоде	1 581 933 720,00 руб.
Максимальный размер финансовой помощи в следующем периоде	1 581 933 720,00 руб.
Финансовая помощь, полученная от АИЖК с Даты размещения Облигаций	0,00 руб.
Финансовая помощь, полученная от АИЖК, с предыдущей даты выплаты купона:	0,00 руб.
в целях восполнения недостатка процентных поступлений	0,00 руб.
в целях полного погашения облигаций класса А1 и класса А2	0,00 руб.
в целях выплаты накопленного купонного дохода и погашения облигаций класса А1 и класса А2	0,00 руб.
в случае досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев	0,00 руб.
в целях увеличения стоимости чистых активов Эмитента	0,00 руб.
в целях пополнения Основного резерва Эмитента	0,00 руб.
Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона	30.июн.2014
Стоимость чистых активов Эмитента	596 834 000,00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ	10 000,00 руб.
Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций	Baa1/Prime-2
Рейтинг АИЖК на Дату Отчета Сервисного агента	Baa1/Prime-2
Текущий (не исторический) не погашенный остаток ОД по дефолтным закладным на последнюю дату отчетного периода	0,00 руб.
Текущий (не исторический) не погашенный остаток ОД по дефолтным закладным на последнюю дату отчетного периода к остатку ОД по всем закладным (%)	0,00%
Сводная информация по Основному резерву	
Требуемая сумма Основного Резерва	153 652 612,00 руб.
Текущая сумма Основного Резерва	153 652 612,00 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций	1,17%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона	2,00%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	388,07 руб.
Выручка от размещения облигаций:	0,00 руб.
Все поступления, полученные эмитентом до Даты подачи:	0,00 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся Дефолтными:	228 457 489,74 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	56 837,56 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	4 246 572,82 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	8 444 051,97 руб.
Любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные:	0,00 руб.
Все страховые поступления по Дефолтным закладным:	300 000,00 руб.
Дополнительная сумма поступлений по осн долгу:	0,00 руб.
Суммы, переводимые из Резерва спец назначения при недостатке процентных поступлений:	0,00 руб.
Суммы Финансовой помощи:	0,00 руб.
Сумма, высвобождаемая из Основного резерва в результате амортизации:	110 003 008,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	5 512 879,17 руб.
Заемные средства или другое финансирование, привлеченное Эмитентом в связи с Досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.
Суммы, высвобождаемые из Резерва специального назначения, чтобы полностью выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход по облигациям класса «A1» и класса «A2» в дату полного погашения:	0,00 руб.
Финансовая помощь для выплаты купонного дохода в случае досрочного погашения:	0,00 руб.
Суммы, высвобождаемые из Резерва спец назначения для выплаты отстатка купонного дохода по облигациям класса "Б" в дату полного погашения:	0,00 руб.
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным:	44 609,01 руб.
Итого:	357 065 836,34 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
Общая сумма покупной цены:	0,00 руб.	357 065 836,34 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	357 065 836,34 руб.
Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения:	0,00 руб.	
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	357 065 836,34 руб.
		357 065 836,34 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	391 582,96 руб.	
		356 674 253,38 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	455 634,06 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	655 778,65 руб.	
		355 562 840,67 руб.
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	295 000,00 руб.	
(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):	0,00 руб.	
(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	0,00 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	15 529,08 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	6 012 809,69 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00 руб.	
(vii) Рейтинговому агентству по договору о ежегодном мониторинге Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2»; и	0,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «A1» и класса «A2»:	0,00 руб.	
		349 239 501,90 руб.
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	19 653 168,59 руб.	
		329 586 333,31 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		
(i) Облигаций класса «A1»:	20 643 360,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «A2»:	82 217 520,00 руб.	
		226 725 453,31 руб.
(g) минимальный процентный (купонный) доход по облигациям класса «Б» :	0,00 руб.	
		226 725 453,31 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А1»:	0,00 руб.	226 725 453,31 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0,00 руб.	
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	36 448 483,54 руб.	190 276 969,77 руб.
(k) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва	0,00 руб.	190 276 969,77 руб.
(l) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	190 273 722,68 руб.	3 247,09 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	25 584,06 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	442 186 621,54 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	36 448 483,54 руб.
Итого	478 660 689,14 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 478 660 689,14 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А1», класса «А2» и минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б»:	0,00 руб.	478 660 689,14 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	478 653 080,00 руб.	7 609,14 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	0,00 руб.	7 609,14 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	7 609,14 руб.
В последнюю Дату выплаты - перевод остатков средств по Регистру поступлений в счет погашения основного долга (при наличии) на Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	7 609,14 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
388,07 руб.	357 065 448,27 руб.	357 062 589,25 руб.	3 247,09 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
25 584,06 руб.	478 635 105,08 руб.	478 653 080,00 руб.	7 609,14 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А1»

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

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А2»

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

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	36 448 483,54 руб.	36 448 483,54 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Регистр основного резерва

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
263 655 620,00 руб.	110 003 008,00 руб.	0,00 руб.	153 652 612,00 руб.

Регистр дополнительного резерва

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

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Контакты Расчетного агента

Татьяна Санникова tasannikova@ahml.ru

Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41

Россия, 117418, Москва

Улица Новочеремушкинская, 69