

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2012-1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.мар.2017
Дата окончания расчетного периода	31.май.2017
Дата отчета инвесторам	12.июл.2017
Дата выплаты купона	24.июл.2017

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Банк-держатель счета	Банк ВТБ (ПАО)

СОДЕРЖАНИЕ	
Сводная информация по облигациям	
Сводная информация по Финансовой помощи и Условиям амортизации	
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 и иных 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»	0,00 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»	3 062 691 600,00 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»:		9,00%		
Купонная ставка по облигациям класса «А2»:		9,00%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		27.июл.2012		
Последняя дата выплаты купона:		22.апр.2017		
Купонный период с / по:		22.апр.2017 - 22.июл.2017		
Следующий купонный период с / по:		22.июл.2017 - 22.окт.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		24.июл.2017		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		23.окт.2017		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «А2»	68 692 560,00 руб.	В расчете на одну облигацию	11,58 руб.
	Класс «Б»	55 771 248,49 руб.	В расчете на одну облигацию	42,29 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «А2»	267 117 960,00 руб.	В расчете на одну облигацию	45,03 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,0000		
	Класс «А2»	0,4713		
	Класс «Б»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	50 022 022,73 руб.		
	Полное досрочное погашение	92 373 010,59 руб.		
	Всего	142 395 033,32 руб.		
Выкуп закладных		9 151 196,31 руб.		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:		2 795 573 640,00 руб.	В расчете на одну облигацию	471,27 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		63 413 080,00 руб.	В расчете на одну облигацию	10,69 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 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	31.мар.2017
Стоимость чистых активов Эмитента (тыс.руб.)	489 365
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ	10 000,00 руб.
Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций	Ваа1/Prime-2
Рейтинг АИЖК на Дату Отчета Сервисного агента	Ва1/NP
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	3,73%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	4 168,55 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:	124 473 434,76 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	8 494,43 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	6 956 539,95 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	13 676 720,15 руб.
Любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные:	0,00 руб.
Все страховые поступления по Дефолтным закладным:	877 978,85 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:	0,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	8 500 270,31 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 про 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:	43 172,88 руб.
Итого:	154 540 779,88 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.	154 540 779,88 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	154 540 779,88 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.	154 540 779,88 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	345 433,22 руб.	154 540 779,88 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		154 195 346,66 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	408 353,79 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	721 307,66 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		153 065 685,21 руб.
(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:	5 826,11 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	11 500,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	3 383 998,71 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	160 000,00 руб.	
(vii) Рейтинговому агентству по договору о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и	0,00 руб.	
(viii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и класса «А2»:	0,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	8 769 189,73 руб.	149 209 360,39 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		140 440 170,66 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	0,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	68 692 560,00 руб.	
(g) минимальный процентный (купонный) доход по облигациям класса «Б» :	0,00 руб.	71 747 610,66 руб.
		71 747 610,66 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.	71 747 610,66 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0,00 руб.	71 747 610,66 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	15 975 130,89 руб.	55 772 479,77 руб.
(k) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва	0,00 руб.	55 772 479,77 руб.
(l) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	55 771 248,49 руб.	1 231,28 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	37 081,73 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	251 130 871,84 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	15 975 130,89 руб.
Итого	267 143 084,46 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 267 143 084,46 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.	267 143 084,46 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	0,00 руб.	267 143 084,46 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	267 117 960,00 руб.	25 124,46 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	25 124,46 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.	25 124,46 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
4 168,55 руб.	154 536 611,33 руб.	154 539 548,60 руб.	1 231,28 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
37 081,73 руб.	267 106 002,73 руб.	267 117 960,00 руб.	25 124,46 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.	15 975 130,89 руб.	15 975 130,89 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
153 652 612,00 руб.	0,00 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

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство ипотечного жилищного кредитования»

[Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru](mailto:YLyaluk@ahml.ru)

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

Россия, 125009, Москва

Улица Воздвиженка, 10