

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.сен.2016
Дата окончания расчетного периода	30.ноя.2016
Дата отчета инвесторам	11.янв.2017
Дата выплаты купона	23.янв.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

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»	3 615 613 320,00 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.окт.2016		
Купонный период с / по:		22.окт.2016 - 22.январ.2017		
Следующий купонный период с / по:		22.январ.2017 - 22.апр.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		23.январ.2017		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		24.апр.2017		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «А2»	82 039 560,00 руб.	В расчете на одну облигацию	13,83 руб.
	Класс «Б»	57 512 039,41 руб.	В расчете на одну облигацию	43,61 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «А2»	276 490 520,00 руб.	В расчете на одну облигацию	46,61 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,0000		
	Класс «А2»	0,5629		
	Класс «Б»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	61 030 983,81 руб.		
	Полное досрочное погашение	102 235 743,96 руб.		
	Всего	163 266 727,77 руб.		
Выкуп закладных		2 425 415,74 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:		3 339 122 800,00 руб.	В расчете на одну облигацию	562,90 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		74 090 680,00 руб.	В расчете на одну облигацию	12,49 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	30.сен.2016
Стоимость чистых активов Эмитента (тыс.руб.)	503 597
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	Ba1/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	3,30%

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс</b>	<b>1 599,06 руб.</b>
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:	135 831 303,18 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	4 181,58 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	6 546 481,01 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	11 593 024,87 руб.
Любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные:	0,00 руб.
Все страховые поступления по Дефолтным закладным:	1 135 669,56 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:	8 877 667,22 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 «А1» и класса «А2» 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:	0,00 руб.
<b>Итого:</b>	<b>163 989 926,48 руб.</b>

## 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.	163 989 926,48 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	163 989 926,48 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.	
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	163 989 926,48 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	1 182 857,61 руб.	163 989 926,48 руб.
(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		162 807 068,87 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	429 306,94 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	519 392,81 руб.	
		161 858 369,12 руб.
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	590 000,00 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:	5 826,12 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	9 500,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	3 726 453,07 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00 руб.	
(vii) Рейтинговому агентству по договору о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и	1 216 646,00 руб.	
(viii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и класса «А2»:	0,00 руб.	
		156 309 943,93 руб.
(е) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	11 302 573,46 руб.	145 007 370,47 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		
(i) Облигаций класса «А1»:	0,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	82 039 560,00 руб.	
		62 967 810,47 руб.
(g) минимальный процентный (купонный) доход по облигациям класса «Б» :	0,00 руб.	62 967 810,47 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 «A1»:	0,00 руб.	62 967 810,47 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «A2»:	0,00 руб.	62 967 810,47 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	5 446 780,76 руб.	57 521 029,71 руб.
(к) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва	0,00 руб.	57 521 029,71 руб.
(l) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	57 512 039,41 руб.	8 990,30 руб.

**РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ**

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>11 139,12 руб.</b>
все Поступления в счет погашения основного долга:	271 060 747,55 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	5 446 780,76 руб.
<b>Итого</b>	<b>276 518 667,43 руб.</b>

**РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ**

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		276 518 667,43 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.	
		276 518 667,43 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	0,00 руб.	
		276 518 667,43 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	276 490 520,00 руб.	
		28 147,43 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	
		28 147,43 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.	
		28 147,43 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
1 599,06 руб.	163 988 327,42 руб.	163 980 936,18 руб.	8 990,30 руб.

### Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
11 139,12 руб.	276 507 528,31 руб.	276 490 520,00 руб.	28 147,43 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.	5 446 780,76 руб.	5 446 780,76 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

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

Россия, 125009, Москва

Улица Воздвиженка, 10