

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

по сделке секьюритизации ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2014-2"

| ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | |
|-----------------------------------|-------------|
| Дата начала расчетного периода | 01.фев.2017 |
| Дата окончания расчетного периода | 30.апр.2017 |
| Дата ежеквартального отчета | 30.май.2017 |
| Дата выплаты купона | 13.июн.2017 |

| СТОРОНЫ СДЕЛКИ | |
|----------------------|--|
| Эмитент | ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-2» |
| 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 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 |
| Регистр обязательств перед поручителем |
| Контактная информация |

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2047 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

| | | |
|---|---------------------------|-----------------------|
| Государственный регистрационный номер выпуска: | Класс «А1» | 4-02-82888-Н |
| | Класс «А2» | 4-03-82888-Н |
| | Класс «А3» | 4-04-82888-Н |
| | Класс «Б» | 4-01-82888-Н |
| Первоначальный размер выпуска облигаций: | Класс «А1» | 8 425 000 000,00 руб. |
| Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций: | Класс «А1» | 1 934 969 750,00 руб. |
| Первоначальное количество облигаций выпуска: | Класс «А1» | 8 425 000 шт. |
| Текущее количество облигаций выпуска : | Класс «А1» | 8 425 000 шт. |
| Первоначальный размер выпуска облигаций : | Класс «А2» | 4 493 000 000,00 руб. |
| Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций: | Класс «А2» | 4 493 000 000,00 руб. |
| Первоначальное количество облигаций: | Класс «А2» | 4 493 000 шт. |
| Текущее количество облигаций выпуска: | Класс «А2» | 4 493 000 шт. |
| Первоначальный размер выпуска облигаций : | Класс «А3» | 6 459 000 000,00 руб. |
| Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций: | Класс «А3» | 6 459 000 000,00 руб. |
| Первоначальное количество облигаций выпуска: | Класс «А3» | 6 459 000 шт. |
| Текущее количество облигаций выпуска: | Класс «А3» | 6 459 000 шт. |
| Первоначальный размер выпуска облигаций: | Класс «Б» | 684 780 000,00 руб. |
| Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций: | Класс «Б» | 684 780 000,00 руб. |
| Первоначальное количество облигаций выпуска: | Класс «Б» | 684 780 шт. |
| Текущее количество облигаций выпуска: | Класс «Б» | 684 780 шт. |
| Купонная ставка по облигациям класса «А1»: | 10,50% | |
| Купонная ставка по облигациям класса «А2»: | 10,50% | |
| Купонная ставка по облигациям класса «А3»: | 6,00% | |
| Периодичность выплаты купона: | Ежеквартально | |
| Дата размещения облигаций: | 17.фев.2015 | |
| Последняя дата выплаты купона: | 13.мар.2017 | |
| Купонный период с / по: | 13.мар.2017 - 13.июн.2017 | |
| Следующий купонный период с / по: | 13.июн.2017 - 13.сен.2017 | |
| Текущая дата перевода средств инвесторам: | 13.июн.2017 | |
| Следующая дата перевода средств инвесторам: | 13.сен.2017 | |

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2047 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

| | | | | |
|--|-------------------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------|
| Подлежащий выплате купонный доход: | Класс «А1» | 51 224 000,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 6,08 руб. |
| | Класс «А2» | 118 929 710,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 26,47 руб. |
| | Класс «А3» | 97 660 080,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 15,12 руб. |
| | Класс «Б» | 128 724 944,40 руб. | В расчете на одну облигацию | 187,98 руб. |
| Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций: | Класс «А1» | 604 662 250,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 71,77 руб. |
| | Класс «А2» | 0,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 0,00 руб. |
| | Класс «А3» | 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» | 0,1579 | | |
| | Класс «А2» | 1,0000 | | |
| | Класс «А3» | 1,0000 | | |
| | Класс «Б» | 1,0000 | | |
| Досрочное погашение | Частичное досрочное погашение | 205 032 421,36 | | |
| | Полное досрочное погашение | 158 826 900,88 | | |
| | Всего | 363 859 322,24 | | |
| Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период: | | 1 330 307 500,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 157,90 руб. |
| Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»: | | 35 216 500,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 4,18 руб. |
| Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период: | | 4 493 000 000,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 1 000,00 руб. |
| Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»: | | 118 929 710,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 26,47 руб. |
| Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А3» на следующий период: | | 6 459 000 000,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 1 000,00 руб. |
| Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А3»: | | 170 969 730,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 26,47 руб. |

Сводная информация по Условиям амортизации

| | |
|---|---------------------|
| Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона | 31.мар.2017 |
| Стоимость чистых активов Эмитента | 1 472 187 тыс.руб. |
| Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ | 10 000 руб. |
| Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций | Вaa3/Prime-3 |
| Рейтинг АИЖК на Дату Отчета Сервисного агента | Ba1/NP |
| Сводная информация по Основному резерву | |
| Требуемая сумма Основного Резерва | 401 235 600,00 руб. |
| Текущая сумма Основного Резерва | 401 235 600,00 руб. |
| в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций | 2,00% |
| в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона | 3,09% |

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА |
|---|----------------------------|
| Входящий баланс | 4 240,13 руб. |
| Выручка от размещения облигаций: | 0,00 руб. |
| Все процентные поступления по закладным, не являющимся Дефолтными: | 377 765 423,11 руб. |
| Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным: | 107 894,58 руб. |
| Все процентные поступления по Дефолтным закладным: | 24 269 678,51 руб. |
| Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным: | 69 744 319,90 руб. |
| Любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные: | 0,00 руб. |
| Все страховые поступления по Дефолтным закладным: | 0,00 руб. |
| Дополнительная сумма поступлений по осн долгу: | 0,00 руб. |
| Суммы, переводимые из Резерва спец назначения при недостатке процентных поступлений: | 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: | 20 885 903,37 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. |
| 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: | 109 125,11 руб. |
| Итого: | 492 886 584,71 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. | 492 886 584,71 руб. |
| Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения: | 0,00 руб. | 492 886 584,71 руб. |
| (a) направить на выплату налогов и сборов: | 0,00 руб. | 492 886 584,71 руб. |
| (b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов: | 1 265 227,69 руб. | 492 886 584,71 руб. |
| (c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся: | | 491 621 357,02 руб. |
| (i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа: | 412 884,13 руб. | |
| (ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета: | 647 756,00 руб. | |
| | | 490 560 716,89 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: | 25 827,16 руб. | |
| (iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг: | 7 500,00 руб. | |
| (v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия: | 10 186 514,99 руб. | |
| (vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг: | 234 000,00 руб. | |
| (vii) Рейтинговому агентству по договору о ежегодном мониторинге Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2»; и | 1 800 000,00 руб. | |
| (viii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «A1» и класса «A2»: | 0,00 руб. | |
| | | 478 011 874,74 руб. |
| (e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных: | 29 204 029,68 руб. | |
| | | 448 807 845,06 руб. |
| (f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам: | | |
| (i) Облигаций класса «A1»: | 51 224 000,00 руб. | |
| (ii) Облигаций класса «A2»: | 118 929 710,00 руб. | |
| (iii) Облигаций класса «A3»: | 97 660 080,00 руб. | |
| | | 180 994 055,06 руб. |

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА | |
|--|---|---------------------|
| продолжение | Сумма подлежащая выплате/выплаченная | Остаток средств |
| | | 180 994 055,06 руб. |
| (g) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А1»: | 0,00 руб. | |
| | | 180 994 055,06 руб. |
| (h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»: | 0,00 руб. | |
| | | 180 994 055,06 руб. |
| (i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»: | 0,00 руб. | |
| | | 180 994 055,06 руб. |
| (j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»: | 52 263 619,53 руб. | |
| | | 128 730 435,53 руб. |
| (к) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Резерва специального назначения вплоть до достижения Максимального размера Резерва специального назначения | 0,00 руб. | |
| | | 128 730 435,53 руб. |
| (l) выплата задолженности Поручителю | 0,00 руб. | |
| | | 128 730 435,53 руб. |
| (m) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»: | 128 724 944,40 руб. | |
| | | 5 491,13 руб. |

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

| ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА |
|---|----------------------------|
| Входящий баланс: | 8 435,22 руб. |
| все Поступления в счет погашения основного долга: | 552 448 274,96 руб. |
| суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга: | 52 263 619,53 руб. |
| суммы покупной цены, уплачиваемой Эмитенту покупателем портфеля закладных в связи с досрочным погашением облигаций | 0,00 руб. |
| суммы, высвобождаемые из резерва специального назначения, необходимые для выплаты непогашенной номинальной стоимости облигаций класса "А1", "А2" и "Б" в дату полного погашения | 0,00 руб. |
| Итого | 604 720 329,71 руб. |

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА | |
|--|---|---------------------|
| | Сумма подлежащая выплате / выплаченная | Остаток средств |
| | | 604 720 329,71 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. | 604 720 329,71 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»: | 604 662 250,00 руб. | 58 079,71 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»: | 0,00 руб. | 58 079,71 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»: | 0,00 руб. | 58 079,71 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»: | 0,00 руб. | 58 079,71 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. | 58 079,71 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 |
| 4 240,13 руб. | 492 882 344,58 руб. | 492 881 093,58 руб. | 5 491,13 руб. |

Регистр поступлений по основному долгу

| | | | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Кредит по Регистру | Дебет по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 8 435,22 руб. | 604 711 894,49 руб. | 604 662 250,00 руб. | 58 079,71 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 «А3»

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| 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. | 52 263 619,53 руб. | 52 263 619,53 руб. | 0,00 руб. |

РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Дебет по Регистру | Кредит по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 401 235 600,00 руб. | 0,00 руб. | 0,00 руб. | 401 235 600,00 руб. |

РЕГИСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ПОРУЧИТЕЛЕМ

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| 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