



Отчет для инвесторов

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2014-2"

| СТОРОНЫ СДЕЛКИ, ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, АКТИВЫ ЭМИТЕНТА | |
|--|--|
| Краткое наименование эмитента: | ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2014-2" |
| Сервисный агент: | АО "АИЖК" |
| Расчётный агент: | Акционерное общество "Агентство ипотечного жилищного кредитования" |
| Банк-держатель счёта: | Банк ВТБ (ПАО) |
| Периодичность выплаты купона: | 3 мес. |
| Дата размещения облигаций: | 17.02.2015 |
| Дата полного погашения облигаций: | 13.06.2047 |
| Дата Отчёта для инвесторов: | 05.12.2017 |
| Расчетный период с / по: | 01.08.2017 — 31.10.2017 |
| Купонный период с / по: | 13.09.2017 — 13.12.2017 |
| Текущая дата перевода средств инвесторам: | 13.12.2017 |
| Предыдущая дата перевода средств инвесторам: | 13.09.2017 |
| Следующая дата перевода средств инвесторам: | 13.03.2018 |
| Следующий купонный период с / по: | 13.12.2017 — 13.03.2018 |

ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Общая информация

| Класс | Государственный регистрационный номер выпуска | Количество облигаций на начало периода (шт) | Ставка купона по облигациям в текущем периоде (% годовых) | Купонные выплаты по каждой облигации (руб.) | Купонные выплаты по облигациям (руб.) | Купонные выплаты по каждой облигации в следующую дату выплаты (руб.) | Купонные выплаты по облигациям в следующую дату выплаты (руб.) |
|-------|---|---|---|---|---------------------------------------|--|--|
| A1 | 4-02-82888-Н | 8 425 000 | 10,50 | 2,22 | 18 703 500,00 | 0,07 | 589 750,00 |
| A2 | 4-03-82888-Н | 4 493 000 | 10,50 | 26,18 | 117 626 740,00 | 25,89 | 116 323 770,00 |
| A3 | 4-04-82888-Н | 6 459 000 | 10,50 | 26,18 | 169 096 620,00 | 25,89 | 167 223 510,00 |
| Б | 4-01-82888-Н | 684 780 | - | 147,67 | 101 121 462,60 | - | - |

| Класс | Первоначальный объем выпуска (руб.) | Номинальная стоимость на начало периода (руб.) | Сумма погашения номинальной стоимости облигаций (руб.) | Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.) | Номинальная стоимость на конец периода (руб.) | Номинальная стоимость на конец периода по каждой облигации (руб.) |
|-------|-------------------------------------|--|--|--|---|---|
| A1 | 8 425 000 000,00 | 713 007 750,00 | 688 828 000,00 | 81,76 | 24 179 750,00 | 2,87 |
| A2 | 4 493 000 000,00 | 4 493 000 000,00 | 0,00 | 0,00 | 4 493 000 000,00 | 1 000,00 |
| A3 | 6 459 000 000,00 | 6 459 000 000,00 | 0,00 | 0,00 | 6 459 000 000,00 | 1 000,00 |
| Б | 684 780 000,00 | 684 780 000,00 | 0,00 | 0,00 | 684 780 000,00 | 1 000,00 |

ИНФОРМАЦИЯ ПО ИПОТЕЧНОМУ ПОРТФЕЛЮ

| | Сумма платежа в части погашения основного долга (руб.) |
|--|---|
| Частичное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.) | 174 813 206,45 |
| Полное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.) | 282 418 477,83 |
| Обратный выкуп | 74 844 514,83 |

| РЕЗЕРВНЫЕ ФОНДЫ | | | | | | |
|--|---------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Резервный фонд специального назначения - в % от номинальной стоимости облигаций на дату размещения облигаций | 2.00 | | | | | |
| Резервный фонд специального назначения - в % от номинальной стоимости облигаций на дату выплаты купона | 3.44 | | | | | |
| | Максимальный размер | Величина на начало периода | Использование в текущем периоде | Амортизация в текущем периоде | Пополнение в текущем периоде | Величина на конец периода |
| Резервный фонд специального назначения | - | 401 235 600,00 | - | - | - | 401 235 600,00 |

| СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО УСЛОВИЯМ АМОРТИЗАЦИИ | |
|--|--------------|
| Рейтинг Сервисного агента "АО "АИЖК"" на Дату размещения облигаций (Moody's / S&P / Fitch) | Baa3/Prime-3 |
| Рейтинг Сервисного агента "АО "АИЖК"" на Дату Отчета Сервисного агента (Moody's / S&P / Fitch) | Ba1/NP |

ПРОЦЕНТНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

| | Сумма платежа (руб.) |
|--|----------------------|
| Входящий баланс | 6 185,79 |
| Поступления по Закладным, в т.ч.: | 476 357 323,05 |
| все Процентные поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными | 351 281 006,67 |
| все Страховые поступления, по процентам по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными | 47 063,95 |
| все Процентные поступления по Дефолтным закладным | 30 202 137,30 |
| все Поступления по основному долгу по Дефолтным закладным | 94 827 115,13 |
| все Страховые поступления, полученные Эмитентом по Дефолтным закладным | 0,00 |
| Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения, на которую сокращается резерв Специального назначения в результате его амортизации | 0,00 |
| Сумма поступлений по основному долгу, переводимая из Регистра поступлений по основному долгу | 0,00 |
| Сумма, списываемая из резерва Специального назначения с целью сократить или устранить Недостаток процентных поступлений | 0,00 |
| Сумма любых заёмных средств или средств другого вида финансирования, привлеченного Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций (в том числе в случае осуществления Досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента) | 0,00 |
| Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса A1 | 0,00 |
| Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса A2 | 0,00 |

| | |
|---|----------------|
| Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса АЗ | 0,00 |
| Сумма, высвобождаемая из резерва Специального назначения для выплаты купонного дохода по облигациям класса Б | 0,00 |
| Сумма процентов или иного дохода, начисленного на Счёт эмитента и/или Счёт ипотечного покрытия | 17 992 855,07 |
| Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к основному долгу по какой-либо Закладной | 199 177,42 |
| Итого | 494 555 541,33 |
| (a) направить на выплату налогов и сборов: | 0,00 |
| (b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов: | 1 336 709,38 |
| (c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся: | |
| (i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа: | 269 639,87 |
| (ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета: | 403 600,00 |
| (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 |
| (ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения): | 0,00 |
| (iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций: | 25 827,17 |
| (iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг: | 9 500,00 |

| | |
|--|----------------|
| (v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия: | 9 740 069,38 |
| (vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг: | 45 600,00 |
| (vii) выплаты рейтинговому агентству за присвоение и поддержание рейтингов Облигаций класса «A1», Облигаций класса «A2» и Облигаций класса «A3»; | 0,00 |
| (viii) выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «A1» и/или Облигаций класса «A2» и/или Облигаций класса «A3»; | 3 500,00 |
| (e) выплаты Сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных: | 24 756 745,16 |
| (f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам: | |
| (i) Облигаций класса «A1»: | 18 703 500,00 |
| (ii) Облигаций класса «A2»: | 117 626 740,00 |
| (iii) Облигаций класса «A3»: | 169 096 620,00 |
| (g) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «A1»: | 0,00 |
| (h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «A2»: | 0,00 |
| (i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «A3»: | 0,00 |
| (j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»: | 51 119 153,84 |
| (k) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Резерва специального назначения вплоть до достижения Максимального размера Резерва специального назначения | 0,00 |
| (l) выплата задолженности Поручителю | 0,00 |

| | |
|---|----------------|
| (m) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»: | 101 121 462,60 |
| Нераспределенный остаток | 1 873,93 |

ПОСТУПЛЕНИЯ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

| | Сумма платежа (руб.) |
|--|----------------------|
| Входящий баланс | 23 405,54 |
| Номинал облигаций за вычетом покупной цены портфеля закладных | 0,00 |
| Поступления по основному долгу по Закладным, не являющимися Дефолтными закладными, в т. ч.: | 637 751 513,16 |
| поступления по ОД | 628 021 065,01 |
| страховые поступления | 9 730 448,15 |
| Процентные поступления, переводимые из Регистра процентных поступлений | 0,00 |
| Процентные поступления, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу (расчетное значение, равно сумме погашенного PDL в текущем купонном периоде) | 51 119 153,84 |
| Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «А1» | 0,00 |
| Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «А2» | 0,00 |
| Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «А3» | 0,00 |
| Сумма высвобождаемая из резерва специального назначения для выплаты номинала по облигациям класса «Б» | 0,00 |
| Итого | 688 894 072,54 |
| Направить на покрытие дефицита процентных поступлений | 0,00 |
| Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» | 688 828 000,00 |

| | |
|--|-----------|
| Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» | 0,00 |
| Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» | 0,00 |
| Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» | 0,00 |
| Перечисления остатка средств из Регистра поступлений по основному долгу (если таковые имеются) в Регистр процентных поступлений. | 0,00 |
| Нераспределенный остаток | 66 072,54 |

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ

Регистр процентных и иных поступлений

| Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.) | Дебет по Регистру (руб.) | Кредит по Регистру (руб.) | Баланс на дату выплаты (руб.) |
|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 6 185,79 | 494 549 355,54 | 494 553 667,40 | 1 873,93 |

Регистр поступлений по основному долгу

| Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.) | Дебет по Регистру (руб.) | Кредит по Регистру (руб.) | Баланс на дату выплаты (руб.) |
|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 23 405,54 | 688 870 667,00 | 688 828 000,00 | 66 072,54 |

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А1»

| Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.) | Дебет по Регистру (руб.) | Кредит по Регистру (руб.) | Баланс на дату выплаты (руб.) |
|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А2»

| Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.) | Дебет по Регистру (руб.) | Кредит по Регистру (руб.) | Баланс на дату выплаты (руб.) |
|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А3»

| Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.) | Дебет по Регистру (руб.) | Кредит по Регистру (руб.) | Баланс на дату выплаты (руб.) |
|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»

| Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.) | Дебет по Регистру (руб.) | Кредит по Регистру (руб.) | Баланс на дату выплаты (руб.) |
|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 0,00 | 51 119 153,84 | 51 119 153,84 | 0,00 |

РЕГИСТР РЕЗЕРВОВ

Резервный фонд специального назначения

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

РЕГИСТР КРЕДИТА

Обязательства перед поручителем

| Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.) | Дебет по Регистру (руб.) | Кредит по Регистру (руб.) | Баланс на дату выплаты (руб.) |
|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия: 999 956 389,72 руб.

| КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ | |
|----------------------------|---|
| Расчетный агент | Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» |
| Контакты Расчетного агента | Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41 Россия, 117418, Москва Улица Воздвиженка, 10 |