

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.май.2016
Дата окончания расчетного периода	31.июл.2016
Дата ежеквартального отчета	05.сен.2016
Дата выплаты купона	13.сен.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	Банк ВТБ (ПАО) / АО "Райффайзенбанк"

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

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»	3 977 189 750,00 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 выпуска	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.июн.2016	
Купонный период с / по:	13.июн.2016 - 13.сен.2016	
Следующий купонный период с / по:	13.сен.2016 - 13.дек.2016	
Текущая дата перевода средств инвесторам:	13.сен.2016	
Следующая дата перевода средств инвесторам:	13.дек.2016	

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

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	105 228 250,00 руб.	В расчете на одну облигацию	12,49 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»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	696 831 750,00 руб.	В расчете на одну облигацию	82,71 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»	0,3894		
	Класс «А2»	1,0000		
	Класс «А3»	1,0000		
	Класс «Б»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	198 818 944,83		
	Полное досрочное погашение	159 726 145,28		
	Всего	358 545 090,11		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		3 280 358 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	389,36 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		85 850 750,00 руб.	В расчете на одну облигацию	10,19 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»:		117 626 740,00 руб.	В расчете на одну облигацию	26,18 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»:		96 626 640,00 руб.	В расчете на одну облигацию	14,96 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона	30.июн.2016
Стоимость чистых активов Эмитента	1 191 802 тыс.руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ	10 000 руб.
Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций	Baa3/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	296 427 268,25 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций	1,48%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона	1,99%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	0,00 руб.
Выручка от размещения облигаций:	0,00 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся Дефолтными:	442 599 639,28 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	25 678,39 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	17 031 614,74 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	34 250 813,85 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:	24 372 834,88 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:	0,00 руб.
Итого:	518 280 581,14 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.	518 280 581,14 руб.
Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения:	0,00 руб.	518 280 581,14 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	518 280 581,14 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	231 268,46 руб.	518 280 581,14 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		518 049 312,68 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	1 053 045,26 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	398 976,00 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		516 597 291,42 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:	25 827,18 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	27 500,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	11 743 558,91 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	80 000,00 руб.	
(vii) Рейтинговому агентству по договору о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и	2 076 600,26 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:	38 817 324,75 руб.	502 348 805,07 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		463 531 480,32 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	105 228 250,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	118 929 710,00 руб.	
(iii) Облигаций класса «А3»:	97 660 080,00 руб.	
		141 713 440,32 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(g) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А1»:	0,00 руб.	141 713 440,32 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0,00 руб.	141 713 440,32 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»:	0,00 руб.	141 713 440,32 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	141 713 440,32 руб.	141 713 440,32 руб.
(к) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Резерва специального назначения вплоть до достижения Максимального размера Резерва специального назначения	0,00 руб.	0,00 руб.
(l) выплата задолженности Поручителю	0,00 руб.	0,00 руб.
(m) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	0,00 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	68 009,66 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	555 089 550,99 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:	141 713 440,32 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	696 871 000,97 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		696 871 000,97 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.	696 871 000,97 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	696 831 750,00 руб.	39 250,97 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	0,00 руб.	39 250,97 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»:	0,00 руб.	39 250,97 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	39 250,97 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.	39 250,97 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
0,00 руб.	518 280 581,14 руб.	518 280 581,14 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
68 009,66 руб.	696 802 991,31 руб.	696 831 750,00 руб.	39 250,97 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
124 036 480,27 руб.	105 411 028,36 руб.	141 713 440,32 руб.	87 734 068,31 руб.

РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
296 427 268,25 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	296 427 268,25 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 по ипотечному жилищному кредитованию»

Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 125009, Москва
Улица Воздвиженка, 10