

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.фев.2016
Дата окончания расчетного периода	30.апр.2016
Дата ежеквартального отчета	03.июн.2016
Дата выплаты купона	14.июн.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	АО "Райффайзенбанк" / 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	

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»	4 693 146 250,00 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.2016	
Купонный период с / по:	13.мар.2016 - 13.июн.2016	
Следующий купонный период с / по:	13.июн.2016 - 13.сен.2016	
Текущая дата перевода средств инвесторам:	14.июн.2016	
Следующая дата перевода средств инвесторам:	13.сен.2016	

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

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	124 184 500,00 руб.	В расчете на одну облигацию	14,74 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»	715 956 500,00 руб.	В расчете на одну облигацию	84,98 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»	0,4721		
	Класс «А2»	1,0000		
	Класс «А3»	1,0000		
	Класс «Б»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	215 060 354,33		
	Полное досрочное погашение	152 958 062,64		
	Всего	368 018 416,97		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		3 977 189 750,00 руб.	В расчете на одну облигацию	472,07 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		105 228 250,00 руб.	В расчете на одну облигацию	12,49 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»:		97 660 080,00 руб.	В расчете на одну облигацию	15,12 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона	31.мар.2016
Стоимость чистых активов Эмитента	1 087 907 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	1,90%

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:	455 123 736,12 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	11 509,12 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	11 943 340,71 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	23 542 652,09 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:	27 009 368,73 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:	189 751,26 руб.
Итого:	517 820 358,03 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:	517 820 358,03 руб.
Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения:	0,00 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	517 820 358,03 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	0,00 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	26 812,33 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	498 595,48 руб.
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	1 098 755,82 руб.
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:	516 196 194,40 руб.
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	0,00 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:	11 500,00 руб.
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	11 867 072,22 руб.
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	154 000,00 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»:	180 000,00 руб.
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	503 957 795,00 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:	40 161 330,73 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	124 184 500,00 руб.
(ii) Облигаций класса «А2»:	118 929 710,00 руб.
(iii) Облигаций класса «А3»:	97 660 080,00 руб.
	123 022 174,27 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.	123 022 174,27 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0,00 руб.	123 022 174,27 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»:	0,00 руб.	123 022 174,27 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	123 022 174,27 руб.	123 022 174,27 руб.
(k) 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:	6 004,03 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	592 996 331,36 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:	123 022 174,27 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	716 024 509,66 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
		Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
			716 024 509,66 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.	
			716 024 509,66 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:		715 956 500,00 руб.	
			68 009,66 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:		0,00 руб.	
			68 009,66 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»:		0,00 руб.	
			68 009,66 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:		0,00 руб.	
			68 009,66 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.	
			68 009,66 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.	517 820 358,03 руб.	517 820 358,03 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
6 004,03 руб.	716 018 505,63 руб.	715 956 500,00 руб.	68 009,66 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
68 068 491,64 руб.	178 990 162,90 руб.	123 022 174,27 руб.	124 036 480,27 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»Светлана Некрасова SNekrasova@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 125009, Москва
Улица Воздвиженка, 10