



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ОАО АИЖК "Ипотечный агент АИЖК 2014-2"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	12.ноя.2014
Дата окончания расчетного периода	30.апр.2015
Дата ежеквартального отчета	01.июн.2015
Дата выплаты купона	13.июн.2015

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»
Сервисный агент	ОАО «АИЖК»
Расчетный агент	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	АО "Райффайзенбанк"

СОДЕРЖАНИЕ

Сводная информация по облигациям
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 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 2044 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»	8 425 000 000,00 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»:	10,500%	
Купонная ставка по облигациям класса «А2»:	10,500%	
Купонная ставка по облигациям класса «А3»:	6,000%	
Периодичность выплаты купона:	Ежеквартально	
Дата размещения облигаций:	17.фев.2015	
Последняя дата выплаты купона:	-	
Купонный период с / по:	17.фев.2015 - 13.июн.2015	
Следующий купонный период с / по:	13.июн.2015 - 13.сен.2015	
Текущая дата перевода средств инвесторам:	15.июн.2015	
Следующая дата перевода средств инвесторам:	14.сен.2015	

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2046 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

продолжение

Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	281 142 250,00 руб.	В расчете на одну облигацию	33,37 руб.
	Класс «А2»	149 931 410,00 руб.	В расчете на одну облигацию	33,37 руб.
	Класс «А3»	123 173 130,00 руб.	В расчете на одну облигацию	19,07 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	1 550 705 500,00 руб.	В расчете на одну облигацию	184,06 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»	0,8159		
	Класс «А2»	1,0000		
	Класс «А3»	1,0000		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		6 874 294 500,00 руб.	В расчете на одну облигацию	815,94 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		181 895 750,00 руб.	В расчете на одну облигацию	21,59 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.2015
Стоимость чистых активов Эмитента	655 438,00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ	10 000,00 руб.
Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций	Ba1/NP
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	3,33%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	0,00 руб.
Выручка от размещения облигаций:	20 061 780 000,00 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся Дефолтными:	1 287 313 515,31 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	14 671,10 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	1 182 389,17 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	728 418,35 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:	83 551 537,03 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 про по облигациям класса «А1», класса «А2» и класса «А3» 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:	21 434 570 530,96 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:	20 360 143 451,40 руб.	21 434 570 530,96 руб.
Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения:	140 432 460,00 руб.	1 074 427 079,56 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	933 994 619,56 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	3 344 486,84 руб.	933 994 619,56 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		930 650 132,72 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	2 163 010,99 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	1 964 639,60 руб.	
		926 522 482,13 руб.
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	637 684,93 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:	2 760 470,77 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	32 854,84 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	28 027 479,29 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	222 000,00 руб.	
(vii) Рейтинговому агентству по договору о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3»:	13 200 000,00 руб.	
(viii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1», класса «А2» и класса «А3»:	0,00 руб.	
		881 641 992,30 руб.
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных:	96 801 703,89 руб.	784 840 288,41 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		
(i) Облигаций класса «А1»:	281 142 250,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	149 931 410,00 руб.	
(iii) Облигаций класса «А3»:	123 173 130,00 руб.	
		230 593 498,41 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.	230 593 498,41 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0,00 руб.	230 593 498,41 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»:	0,00 руб.	230 593 498,41 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	74 598 690,16 руб.	230 593 498,41 руб.
(к) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва	155 994 808,25 руб.	155 994 808,25 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:	0,00 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	1 476 120 085,04 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:	74 598 690,16 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", «А3» и "Б" в дату полного погашения	0,00 руб.
Итого	1 550 718 775,20 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А1», класса «А2», класса «А3» и минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б»:	0,00 руб.	1 550 718 775,20 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	1 550 705 500,00 руб.	1 550 718 775,20 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	0,00 руб.	13 275,20 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»:	0,00 руб.	13 275,20 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	13 275,20 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.	13 275,20 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.	21 434 570 530,96 руб.	21 434 570 530,96 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	1 550 718 775,20 руб.	1 550 705 500,00 руб.	13 275,20 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.	74 598 690,16 руб.	74 598 690,16 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

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

Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Контакты Расчетного агента

Татьяна Санникова tasannikova@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 117418, Москва
Улица Новочеремушкинская, 69