



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| Дата начала расчетного периода | 01.ноя.2015 |
| Дата окончания расчетного периода | 31.января.2016 |
| Дата ежеквартального отчета | 02.мар.2016 |
| Дата выплаты купона | 13.мар.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" |

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» | 5 421 319 000.00 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: | 13.дек.2015 | |
| Купонный период с / по: | 13.дек.2015 - 13.мар.2016 | |
| Следующий купонный период с / по: | 13.мар.2016 - 13.июн.2016 | |
| Текущая дата перевода средств инвесторам: | 14.мар.2016 | |
| Следующая дата перевода средств инвесторам: | 14.июн.2016 | |

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

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

| | | | | |
|--|-------------------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------|
| Подлежащий выплате купонный доход: | Класс «А1» | 141 961 250.00 руб. | В расчете на одну облигацию | 16.85 руб. |
| | Класс «А2» | 117 626 740.00 руб. | В расчете на одну облигацию | 26.18 руб. |
| | Класс «А3» | 96 626 640.00 руб. | В расчете на одну облигацию | 14.96 руб. |
| | Класс «Б» | 0.00 руб. | В расчете на одну облигацию | 0.00 руб. |
| Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций: | Класс «А1» | 728 172 750.00 руб. | В расчете на одну облигацию | 86.43 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» | 0.5571 | | |
| | Класс «А2» | 1.0000 | | |
| | Класс «А3» | 1.0000 | | |
| | Класс «Б» | 1.0000 | | |
| Досрочное погашение | Частичное досрочное погашение | 228 620 145.87 | | |
| | Полное досрочное погашение | 167 997 988.01 | | |
| | Всего | 396 618 133.88 | | |
| Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период: | | 4 693 146 250.00 руб. | В расчете на одну облигацию | 557.05 руб. |
| Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»: | | 124 184 500.00 руб. | В расчете на одну облигацию | 14.74 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 | 30.сен.2015 |
| Стоимость чистых активов Эмитента | 884 325 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 | 1.82% |

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: | 481 064 372.61 руб. |
| Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным: | 8 226.71 руб. |
| Все процентные поступления по Дефолтным закладным: | 8 637 548.92 руб. |
| Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным: | 12 048 550.17 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: | 28 251 834.78 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: | 87 919.92 руб. |
| Итого: | 530 098 453.11 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. | 530 098 453.11 руб. |
| Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения: | 0.00 руб. | 530 098 453.11 руб. |
| (a) направить на выплату налогов и сборов: | 0.00 руб. | 530 098 453.11 руб. |
| (b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов: | 211 737.58 руб. | 530 098 453.11 руб. |
| (c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся: | | 529 886 715.53 руб. |
| (i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа: | 451 405.52 руб. | |
| (ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета: | 404 065.35 руб. | |
| | | 529 031 244.66 руб. |
| (d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся: | | |
| (i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента: | 590 000.00 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: | 29 500.00 руб. | |
| (v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия: | 12 633 071.09 руб. | |
| (vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг: | 74 000.00 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»: | 0.00 руб. | |
| | | 515 678 846.39 руб. |
| (e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных: | 42 497 075.44 руб. | |
| | | 473 181 770.95 руб. |
| (f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам: | | |
| (i) Облигаций класса «А1»: | 141 961 250.00 руб. | |
| (ii) Облигаций класса «А2»: | 117 626 740.00 руб. | |
| (iii) Облигаций класса «А3»: | 96 626 640.00 руб. | |
| | | 116 967 140.95 |

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА | |
|--|---|---------------------|
| продолжение | Сумма подлежащая выплате/выплаченная | Остаток средств |
| | | 116 967 140.95 руб. |
| (g) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А1»: | 0.00 руб. | |
| | | 116 967 140.95 руб. |
| (h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»: | 0.00 руб. | |
| | | 116 967 140.95 руб. |
| (i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»: | 0.00 руб. | |
| | | 116 967 140.95 руб. |
| (j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»: | 116 967 140.95 руб. | |
| | | 0.00 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: | 63 992.39 руб. |
| все Поступления в счет погашения основного долга: | 611 147 620.69 руб. |
| суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга: | 116 967 140.95 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 | 728 178 754.03 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» и минимального купонного дохода по Облигациям класса «Б»: | 0.00 руб. | 728 178 754.03 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»: | 728 172 750.00 руб. | 728 178 754.03 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»: | 0.00 руб. | 6 004.03 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»: | 0.00 руб. | 6 004.03 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»: | 0.00 руб. | 6 004.03 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. | 6 004.03 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. | 530 098 453.11 руб. | 530 098 453.11 руб. | 0.00 руб. |

Регистр поступлений по основному долгу

| | | | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Кредит по Регистру | Дебет по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 63 992.39 руб. | 728 114 761.64 руб. | 728 172 750.00 руб. | 6 004.03 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 |
| 15 692 664.28 руб. | 169 342 968.31 руб. | 116 967 140.95 руб. | 68 068 491.64 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»

Виталий Гонтарук VVGontaruk@ahml.ru

Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41

Россия, 125009, Москва

Улица Воздвиженка, 10