

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.авг.2016
Дата окончания расчетного периода	31.окт.2016
Дата ежеквартального отчета	02.дек.2016
Дата выплаты купона	13.дек.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)

  

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»	3 280 358 000,00 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»:	10,50%	
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.сен.2016	
Купонный период с / по:	13.сен.2016 - 13.дек.2016	
Следующий купонный период с / по:	13.дек.2016 - 13.мар.2017	
Текущая дата перевода средств инвесторам:	13.дек.2016	
Следующая дата перевода средств инвесторам:	13.мар.2017	

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

**СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ**

Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	85 850 750,00 руб.	В расчете на одну облигацию	10,19 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»	712 839 250,00 руб.	В расчете на одну облигацию	84,61 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»	0,3048		
	Класс «А2»	1,0000		
	Класс «А3»	1,0000		
	Класс «Б»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	0,00		
	Полное досрочное погашение	0,00		
	Всего	0,00		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		2 567 518 750,00 руб.	В расчете на одну облигацию	304,75 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		66 473 250,00 руб.	В расчете на одну облигацию	7,89 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»:		116 323 770,00 руб.	В расчете на одну облигацию	25,89 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»:		95 528 610,00 руб.	В расчете на одну облигацию	14,79 руб.

### Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона	30.сен.2016
Стоимость чистых активов Эмитента	1 299 061 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	326 838 411,61 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций	1,63%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона	2,30%

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс</b>	<b>0,00 руб.</b>
Выручка от размещения облигаций:	0,00 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся Дефолтными:	418 126 974,12 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	50 100,27 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	18 506 336,55 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	50 147 019,76 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:	22 497 665,03 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» и класса «А2» в дату полного погашения:	0,00 руб.
Суммы, высвобождаемые из Резерва спец назначения для выплаты остатка 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:	119 136,04 руб.
<b>Итого:</b>	<b>509 447 231,77 руб.</b>

**РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая	Остаток средств
Общая сумма покупной цены:	0,00 руб.	509 447 231,77 руб.
Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения:	0,00 руб.	509 447 231,77 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	509 447 231,77 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	2 488 636,85 руб.	509 447 231,77 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		506 958 594,92 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	342 600,09 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	406 287,50 руб.	
		506 209 707,33 руб.
(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 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:	7 500,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	11 352 945,88 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00 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»:	3 500,00 руб.	
		494 524 934,27 руб.
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	36 667 281,01 руб.	
		457 857 653,26 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		
(i) Облигаций класса «А1»:	85 850 750,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	117 626 740,00 руб.	
(iii) Облигаций класса «А3»:	96 626 640,00 руб.	
		157 753 523,26 руб.

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
<b>продолжение</b>	Сумма подлежащая	Остаток средств
		157 753 523,26 руб.
(g) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «A1»:	0,00 руб.	
		157 753 523,26 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «A2»:	0,00 руб.	
		157 753 523,26 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «A3»:	0,00 руб.	
		157 753 523,26 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	127 342 379,90 руб.	
		30 411 143,36 руб.
(k) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Резерва специального назначения вплоть до достижения Максимального размера Резерва специального назначения	30 411 143,36 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
<b>Входящий баланс:</b>	<b>39 250,97 руб.</b>
все Поступления в счет погашения основного долга:	585 518 169,97 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:	127 342 379,90 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 "A1", "A2" и "Б" в дату полного погашения	0,00 руб.
<b>Итого</b>	<b>712 899 800,84 руб.</b>

**РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ**

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате /	Остаток средств
		712 899 800,84 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.	712 899 800,84 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	712 839 250,00 руб.	60 550,84 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	0,00 руб.	60 550,84 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»:	0,00 руб.	60 550,84 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	60 550,84 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.	60 550,84 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.	509 447 231,77 руб.	509 447 231,77 руб.	0,00 руб.

**Регистр поступлений по основному долгу**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
39 250,97 руб.	712 860 549,87 руб.	712 839 250,00 руб.	60 550,84 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
87 734 068,31 руб.	39 608 311,59 руб.	127 342 379,90 руб.	0,00 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.	30 411 143,36 руб.	326 838 411,61 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](mailto:YLyaluk@ahml.ru)  
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41  
Россия, 125009, Москва  
Улица Воздвиженка, 10