

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.ноя.2016
Дата окончания расчетного периода	31.январ.2017
Дата ежеквартального отчета	03.мар.2017
Дата выплаты купона	13.мар.2017

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
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»	2 567 518 750,00 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:	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.дек.2016	
Купонный период с / по:	13.дек.2016 - 13.мар.2017	
Следующий купонный период с / по:	13.мар.2017 - 13.июн.2017	
Текущая дата перевода средств инвесторам:	13.мар.2017	
Следующая дата перевода средств инвесторам:	13.июн.2017	

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

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	66 473 250,00 руб.	В расчете на одну облигацию	7,89 руб.
	Класс «А2»	116 323 770,00 руб.	В расчете на одну облигацию	25,89 руб.
	Класс «А3»	95 528 610,00 руб.	В расчете на одну облигацию	14,79 руб.
	Класс «Б»	44 825 698,80 руб.	В расчете на одну облигацию	65,46 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	632 549 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	75,08 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»	0,2297		
	Класс «А2»	1,0000		
	Класс «А3»	1,0000		
	Класс «Б»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	209 082 316,70		

Полное досрочное погашение	189 814 575,51		
Всего	398 896 892,21		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Клас­са «А1» на следующий период: Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Клас­са «А1»:	1 934 969 750,00 руб. 51 224 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	229,67 руб. 6,08 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Клас­са «А2» на следующий период: Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Клас­са «А2»:	4 493 000 000,00 руб. 118 929 710,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	1 000,00 руб. 26,47 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Клас­са «А3» на следующий период: Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Клас­са «А3»:	6 459 000 000,00 руб. 97 660 080,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	1 000,00 руб. 15,12 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	401 235 600,00 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций	2,00%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона	2,96%

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:	407 159 849,06 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	66 909,34 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	20 225 307,16 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	51 745 544,50 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:	21 721 411,41 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:	44 876,68 руб.
Итого:	500 963 898,15 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.	500 963 898,15 руб.
Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения:	0,00 руб.	500 963 898,15 руб.
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	500 963 898,15 руб.
		500 963 898,15 руб.

(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	3 440 222,47 руб.	497 523 675,68 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	219 781,33 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	425 864,75 руб.	496 878 029,60 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:	25 827,16 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:	10 901 165,13 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»:	180 000,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	33 291 758,54 руб.	485 394 537,31 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		452 102 778,77 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	66 473 250,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	116 323 770,00 руб.	
(iii) Облигаций класса «А3»:	95 528 610,00 руб.	
		173 777 148,77 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.	173 777 148,77 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0,00 руб.	173 777 148,77 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»:	0,00 руб.	173 777 148,77 руб.
		173 777 148,77 руб.

(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	54 550 021,45 руб.	119 227 127,32 руб.
(к) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Резерва специального назначения вплоть до достижения Максимального размера Резерва специального назначения	74 397 188,39 руб.	44 829 938,93 руб.
(l) выплата задолженности Поручителю	0,00 руб.	44 829 938,93 руб.
(m) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	44 825 698,80 руб.	4 240,13 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	60 550,84 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	577 946 862,93 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:	54 550 021,45 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.
Итого	632 557 435,22 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная
	Остаток средств 632 557 435,22 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.	632 557 435,22 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	632 549 000,00 руб.	8 435,22 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	0,00 руб.	8 435,22 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»:	0,00 руб.	8 435,22 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	8 435,22 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.	8 435,22 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.	500 963 898,15 руб.	500 959 658,02 руб.	4 240,13 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
60 550,84 руб.	632 496 884,38 руб.	632 549 000,00 руб.	8 435,22 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.	54 550 021,45 руб.	54 550 021,45 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
326 838 411,61 руб.	0,00 руб.	74 397 188,39 руб.	401 235 600,00 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 ипотечного жилищного кредитования»Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru

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

Россия, 125009, Москва

Улица Воздвиженка, 10