

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2014-1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.фев.2017
Дата окончания расчетного периода	30.апр.2017
Дата отчета	25.май.2017
Дата выплаты купона	13.июн.2017

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
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	

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

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А1»	4-02-81450-Н
	Класс «А2»	4-03-81450-Н
	Класс «А3»	4-04-81450-Н
	Класс «Б»	4-01-81450-Н
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А1»	6 323 000 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А1»	0,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А1»	6 323 000 шт.
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А1»	0 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций :	Класс «А2»	6 323 000 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А2»	2 973 770 130,00 руб.
Первоначальное количество облигаций:	Класс «А2»	6 323 000 шт.
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «А2»	6 323 000 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций :	Класс «А3»	6 323 000 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А3»	6 323 000 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А3»	6 323 000 шт.
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «А3»	6 323 000 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б»	669 571 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б»	669 571 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	669 571 шт.
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	669 571 шт.
Купонная ставка по облигациям класса «А1»:	8,500%	
Купонная ставка по облигациям класса «А2»:	8,500%	
Купонная ставка по облигациям класса «А3»:	3,000%	
Периодичность выплаты купона:	Ежеквартально	
Дата размещения облигаций:	25.мар.2014	
Последняя дата выплаты купона:	11.мар.2017	
Купонный период с / по:	11.мар.2017 - 11.июн.2017	
Следующий купонный период с / по:	11.июн.2017 - 11.сен.2017	
Текущая дата перевода средств инвесторам:	13.июн.2017	
Следующая дата перевода средств инвесторам:	11.сен.2017	

ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2046 году			СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ	
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «А2»	63 735 840,00 руб.	В расчете на одну облигацию	10,08 руб.
	Класс «А3»	135 438 660,00 руб.	В расчете на одну облигацию	21,42 руб.
	Класс «Б»	65 316 651,05 руб.	В расчете на одну облигацию	97,55 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «А2»	578 807 420,00 руб.	В расчете на одну облигацию	91,54 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»	0,0000		
	Класс «А2»	0,3788		
	Класс «А3»	1,0000		
	Класс «Б»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	143 112 183,94		
	Полное досрочное погашение	163 665 187,68		
	Всего	306 777 371,62		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:		2 394 962 710,00 руб.	В расчете на одну облигацию	378,77 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		51 342 760,00 руб.	В расчете на одну облигацию	8,12 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А3» на следующий период:		6 323 000 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	1 000,00 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А3»:		135 438 660,00 руб.	В расчете на одну облигацию	21,42 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации	
Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона	31.мар.2017
Стоимость чистых активов Эмитента	890 927 тыс.руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ	10 000 руб.
Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций	Baa1/Prime-2
Рейтинг АИЖК на Дату Отчета Сервисного агента	Ba1/NP
Сводная информация по Основному резерву	
Требуемая сумма Основного Резерва	392 771 420,00 руб.
Текущая сумма Основного Резерва	392 771 420,00 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций	2,00%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона	4,18%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	5 455,68 руб.
Выручка от размещения облигаций:	0,00 руб.
Все поступления, полученные эмитентом до Даты подачи:	0,00 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся Дефолтными:	265 955 773,91 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	17 297,25 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	11 880 573,05 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	28 552 671,42 руб.
Любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные:	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:	19 413 846,03 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 по облигациям класса «A1» и класса «A2» 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:	142 489,85 руб.
Итого:	325 968 107,19 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.	325 968 107,19 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	325 968 107,19 руб.
Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения:	0,00 руб.	
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	325 968 107,19 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	470 504,47 руб.	325 968 107,19 руб.
(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		325 497 602,72 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	475 129,57 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	823 897,60 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		324 198 575,55 руб.
(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:	12 275,40 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	0,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	7 493 670,39 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	234 000,00 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.	
(е) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	21 595 999,60 руб.	316 163 629,76 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		294 567 630,16 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	0,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	63 735 840,00 руб.	
(iii) Облигаций класса «А3»:	135 438 660,00 руб.	
		95 393 130,16 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.	95 393 130,16 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0,00 руб.	95 393 130,16 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»:	0,00 руб.	95 393 130,16 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	30 071 982,25 руб.	95 393 130,16 руб.
(k) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва	0,00 руб.	65 321 147,91 руб.
(l) выплата задолженности Поручителю	0,00 руб.	65 321 147,91 руб.
(m) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	65 316 651,05 руб.	4 496,86 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	40 880,21 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	548 696 984,12 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:	30 071 982,25 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	578 809 846,58 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		578 809 846,58 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.	
		578 809 846,58 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	0,00 руб.	
		578 809 846,58 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	578 807 420,00 руб.	
		2 426,58 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»:	0,00 руб.	
		2 426,58 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	
		2 426,58 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.	
		2 426,58 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
5 455,68 руб.	325 962 651,51 руб.	325 963 610,33 руб.	4 496,86 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
40 880,21 руб.	578 768 966,37 руб.	578 807 420,00 руб.	2 426,58 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.	30 071 982,25 руб.	30 071 982,25 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
392 771 420,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	392 771 420,00 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