



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ОАО АИЖК "Ипотечный агент АИЖК 2014-1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	31.января.2014
Дата окончания расчетного периода	30.апреля.2014
Дата ежеквартального отчета	03.июня.2014
Дата выплаты купона	11.июня.2014

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1»
Сервисный агент	ОАО «АИЖК»
Расчетный агент	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	ЗАО "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»	4-02-81450-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»	6 323 000 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А1»	6 323 000 шт.
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А1»	6 323 000 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций :	Класс «А2»	6 323 000 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А2»	6 323 000 000,00 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:	-	
Купонный период с / по:	25.мар.2014 - 11.июн.2014	
Следующий купонный период с / по:	11.июн.2014 - 11.сен.2014	
Текущая дата перевода средств инвесторам:	11.июн.2014	
Следующая дата перевода средств инвесторам:	11.сен.2014	

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2044 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

продолжение

Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	114 825 680,00 руб.	В расчете на одну облигацию	18,16 руб.
	Класс «А2»	114 825 680,00 руб.	В расчете на одну облигацию	18,16 руб.
	Класс «А3»	40 530 430,00 руб.	В расчете на одну облигацию	6,41 руб.
	Класс «Б»	120 121 037,40 руб.	В расчете на одну облигацию	179,40 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	1 301 020 480,00 руб.	В расчете на одну облигацию	205,76 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»	0,7942		
	Класс «А2»	1,0000		
	Класс «А3»	1,0000		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		5 021 979 520,00 руб.	В расчете на одну облигацию	794,24 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		107 617 460,00 руб.	В расчете на одну облигацию	17,02 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» 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 «А2»:		135 438 660,00 руб.	В расчете на одну облигацию	21,42 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»:		47 801 880,00 руб.	В расчете на одну облигацию	7,56 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона	31.мар.2014
Стоимость чистых активов Эмитента	641 548 000,00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ	10 000,00 руб.
Рейтинг АИЖК на Дату размещения облигаций	Baa1/Prime-2
Рейтинг АИЖК на Дату Отчета Сервисного агента	Baa1/Prime-2
Сводная информация по Резерву специального назначения	
Требуемая сумма Резерва специального назначения	392 771 420,00 руб.
Текущая сумма Резерва специального назначения	137 469 997,00 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций	0,70%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона	2,00%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	0,00 руб.
Выручка от размещения облигаций:	19 638 571 000,00 руб.
Все поступления, полученные эмитентом до Даты подачи:	1 025 834 215,14 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся Дефолтными:	692 443 987,19 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	1 965,42 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	242 792,38 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	1 267 364,51 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 Резерва специального назначения в результате амортизации:	0,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	29 647 499,04 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:	21 388 008 823,68 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:	20 460 073 986,50 руб.	21 388 008 823,68 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	94 524 136,27 руб.	927 934 837,18 руб.
Направить необходимую сумму регистра резерва специального назначения:	137 469 997,00 руб.	
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	695 940 703,91 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	0,00 руб.	695 940 703,91 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		695 940 703,91 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	0,00 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	0,00 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	622 328,77 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:	0,00 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:	4 495 549,41 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00 руб.	
(vii) Рейтинговому агентству по договору о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3»:	11 000 000,00 руб.	
(viii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1», класса «А2» и класса «А3»:	0,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	15 279 697,83 руб.	679 822 825,73 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		664 543 127,90 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	114 825 680,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	114 825 680,00 руб.	
(iii) Облигаций класса «А3»:	40 530 430,00 руб.	
		394 361 337,90 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.	394 361 337,90 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0,00 руб.	394 361 337,90 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»:	0,00 руб.	394 361 337,90 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	18 933 386,72 руб.	394 361 337,90 руб.
(к) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Резерва специального назначения вплоть до достижения Максимальной суммы Резерва специального назначения	255 301 423,00 руб.	375 427 951,18 руб.
(l) выплата задолженности Поручителю		120 126 528,18 руб.
(m) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	120 121 037,40 руб.	120 126 528,18 руб.
		5 490,78 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	0,00 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	1 282 135 792,85 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:	18 933 386,72 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	0,00 руб.
Итого	1 301 069 179,57 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.	1 301 069 179,57 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	1 301 020 480,00 руб.	1 301 069 179,57 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	0,00 руб.	48 699,57 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»:	0,00 руб.	48 699,57 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	48 699,57 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.	48 699,57 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.	21 388 008 823,68 руб.	21 388 003 332,90 руб.	5 490,78 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	1 301 069 179,57 руб.	1 301 020 480,00 руб.	48 699,57 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.	#ССЫЛКА!	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.	#ССЫЛКА!	18 933 386,72 руб.	#ССЫЛКА!

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.	392 771 420,00 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

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

Тел: +7 (495) 956-66-06 Факс: +7 (495) 956-09-38

Россия, 105062, Москва

Улица Машкова, 13, стр. 1