



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.май.2014
Дата окончания расчетного периода	31.июл.2014
Дата ежеквартального отчета	29.авг.2014
Дата выплаты купона	11.сен.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»	5 021 979 520,00 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:	11.июн.2014	
Купонный период с / по:	11.июн.2014 - 11.сен.2014	
Следующий купонный период с / по:	11.сен.2014 - 11.дек.2014	
Текущая дата перевода средств инвесторам:	11.сен.2014	
Следующая дата перевода средств инвесторам:	11.дек.2014	

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

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	107 617 460,00 руб.	В расчете на одну облигацию	17,02 руб.
	Класс «А2»	135 438 660,00 руб.	В расчете на одну облигацию	21,42 руб.
	Класс «А3»	47 801 880,00 руб.	В расчете на одну облигацию	7,56 руб.
	Класс «Б»	148 484 064,96 руб.	В расчете на одну облигацию	221,76 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	972 034 790,00 руб.	В расчете на одну облигацию	153,73 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»	0,6405		
	Класс «А2»	1,0000		
	Класс «А3»	1,0000		
	Класс «Б»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	366 364 344,6700		
	Полное досрочное погашение	264 739 562,0100		
	Всего	631 103 906,6800		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		4 049 944 730,00 руб.	В расчете на одну облигацию	640,51 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		85 803 110,00 руб.	В расчете на одну облигацию	13,57 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»:		133 984 370,00 руб.	В расчете на одну облигацию	21,19 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»:		47 296 040,00 руб.	В расчете на одну облигацию	7,48 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона	30.июн.2014
Стоимость чистых активов Эмитента	684 254 000,00 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 Основному резерву	
Требуемая сумма Основного Резерва	266 311 420,00 руб.
Текущая сумма Основного Резерва	392 771 420,00 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций	2,95%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона	3,27%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	5 490,78 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:	500 370 586,96 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	52 132,43 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	1 140 589,68 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	10 206 459,25 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:	30 259 188,96 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:	0,00 руб.
Итого:	542 034 448,06 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.	542 034 448,06 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	542 034 448,06 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.	
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	542 034 448,06 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	445 545,44 руб.	542 034 448,06 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		541 588 902,62 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	269 875,31 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	373 867,16 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		540 945 160,15 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:	22 933,11 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:	13 301 401,06 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	115 970,00 руб.	
(vii) Рейтинговому агентству по договору о ежегодном мониторинге Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2»; и	798 686,09 руб.	
(viii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и класса «А2»:	29 679 577,97 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных:	15 495 424,34 руб.	496 731 591,92 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		481 236 167,58 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	107 617 460,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	135 438 660,00 руб.	
(iii) Облигаций класса «А3»:	47 801 880,00 руб.	
		190 378 167,58 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		190 378 167,58 руб.
(g) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А1»:	0,00 руб.	
		190 378 167,58 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0,00 руб.	
		190 378 167,58 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»:	0,00 руб.	
		190 378 167,58 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	41 890 707,10 руб.	
		148 487 460,48 руб.
(k) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва	0,00 руб.	
		148 487 460,48 руб.
(l) выплата задолженности Поручителю	0,00 руб.	
		148 487 460,48 руб.
(m) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	148 484 064,96 руб.	
		3 395,52 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	48 699,57 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	930 124 292,35 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:	41 890 707,10 руб.
суммы покупной цены, уплачиваемой Эмитенту покупателем портфеля закладных в связи с досрочным погашением облигаций	
суммы, высвобождаемые из резерва специального назначения, необходимые для выплаты Непогашенной номинальной стоимости облигаций класса "А1", "А2" и "Б" в дату полного погашения	
Итого	972 063 699,02 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		972 063 699,02 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.	
		972 063 699,02 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	972 034 790,00 руб.	
		28 909,02 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	0,00 руб.	
		28 909,02 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	
		28 909,02 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.	
		28 909,02 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
5 490,78 руб.	542 028 957,28 руб.	542 031 052,54 руб.	3 395,52 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
48 699,57 руб.	972 014 999,45 руб.	972 034 790,00 руб.	28 909,02 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.	41 890 707,10 руб.	41 890 707,10 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

Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Татьяна Санникова tasannikova@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 117418, Москва
Улица Новочеремушкинская, 69