



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.авг.2015
Дата окончания расчетного периода	31.окт.2015
Дата отчета	30.ноя.2015
Дата выплаты купона	11.дек.2015

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-1»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	АО «Райффайзенбанк»

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»	626 862 220.00 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.сен.2015	
Купонный период с / по:	11.сен.2015 - 11.дек.2015	
Следующий купонный период с / по:	11.дек.2015 - 11.мар.2016	
Текущая дата перевода средств инвесторам:	11.дек.2015	
Следующая дата перевода средств инвесторам:	11.мар.2016	

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

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	13 278 300.00 руб.	В расчете на одну облигацию	2.10 руб.
	Класс «А2»	133 984 370.00 руб.	В расчете на одну облигацию	21.19 руб.
	Класс «А3»	47 296 040.00 руб.	В расчете на одну облигацию	7.48 руб.
	Класс «Б»	149 146 940.25 руб.	В расчете на одну облигацию	222.75 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	626 862 220.00 руб.	В расчете на одну облигацию	99.14 руб.
	Класс «А2»	104 203 040.00 руб.	В расчете на одну облигацию	16.48 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»	0.9835		
	Класс «А3»	1.0000		
	Класс «Б»	1.0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	198 762 764.11		
	Полное досрочное погашение	210 089 140.42		
	Всего	408 851 904.53		
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:		6 218 796 960.00 руб.	В расчете на одну облигацию	983.52 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		131 771 320.00 руб.	В расчете на одну облигацию	20.84 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.сен.2015
Стоимость чистых активов Эмитента	835 186 000.00 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	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	2.97%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	166.28 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:	382 413 165.96 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	30 817.60 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	6 019 296.33 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	15 992 217.08 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:	31 616 748.12 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 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:	195 946.88 руб.
Итого:	436 268 358.25 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.	436 268 358.25 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0.00 руб.	436 268 358.25 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.	436 268 358.25 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	621 209.00 руб.	436 268 358.25 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		435 647 149.25 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	497 894.53 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	592 557.58 руб.	
		434 556 697.14 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:	22 933.11 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:	10 481 231.44 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»:	0.00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	34 606 555.53 руб.	423 750 032.59 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		389 143 477.06 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	13 278 300.00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	133 984 370.00 руб.	
(iii) Облигаций класса «А3»:	47 296 040.00 руб.	
		194 584 767.06 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.	194 584 767.06 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0.00 руб.	194 584 767.06 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»:	0.00 руб.	194 584 767.06 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	45 433 175.15 руб.	194 584 767.06 руб.
(k) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва	0.00 руб.	149 151 591.91 руб.
(l) выплата задолженности Поручителю	0.00 руб.	149 151 591.91 руб.
(m) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	149 146 940.25 руб.	149 151 591.91 руб.
		4 651.66 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	29 021.88 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	685 656 651.72 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:	45 433 175.15 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

731 118 848.75 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		731 118 848.75 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.	731 118 848.75 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	626 862 220.00 руб.	104 256 628.75 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	104 203 040.00 руб.	53 588.75 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»:	0.00 руб.	53 588.75 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0.00 руб.	53 588.75 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.	53 588.75 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
166.28 руб.	436 268 191.97 руб.	436 263 706.59 руб.	4 651.66 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
29 021.88 руб.	731 089 826.87 руб.	731 065 260.00 руб.	53 588.75 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.	45 433 175.15 руб.	45 433 175.15 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 по ипотечному жилищному кредитованию»Виталий Гонтарук VVGontaruk@ahml.ru

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

Россия, 117418, Москва

Улица Новочеремушкинская, 69