



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.ноя.2015
Дата окончания расчетного периода	31.янв.2016
Дата отчета	01.мар.2016
Дата выплаты купона	11.мар.2016

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»	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»	6 218 796 960.00 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.дек.2015	
Купонный период с / по:	11.дек.2015 - 11.мар.2016	
Следующий купонный период с / по:	11.мар.2016 - 11.июн.2016	
Текущая дата перевода средств инвесторам:	11.мар.2016	
Следующая дата перевода средств инвесторам:	14.июн.2016	

**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»	131 771 320.00 руб.	В расчете на одну облигацию	20.84 руб.
	Класс «А3»	47 296 040.00 руб.	В расчете на одну облигацию	7.48 руб.
	Класс «Б»	136 123 784.30 руб.	В расчете на одну облигацию	203.30 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	0.00 руб.	В расчете на одну облигацию	0.00 руб.
	Класс «А2»	688 258 550.00 руб.	В расчете на одну облигацию	108.85 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»	0.8747		
	Класс «А3»	1.0000		
	Класс «Б»	1.0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	176 022 141.68		
	Полное досрочное погашение	188 226 892.45		
	Всего	364 249 034.13		
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:		5 530 538 410.00 руб.	В расчете на одну облигацию	874.67 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		118 493 020.00 руб.	В расчете на одну облигацию	18.74 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	30.сен.2015
Стоимость чистых активов Эмитента (тыс.руб)	835 186 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	3.14%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	4 651.66 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:	360 596 084.09 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным, полученные после даты подачи и относящиеся к начисленным, но невыплаченным процентам по Закладным:	12 737.28 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	7 658 451.84 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	20 932 657.55 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:	29 455 504.41 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 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:	359 002.00 руб.
Итого:	419 019 088.83 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.	419 019 088.83 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0.00 руб.	419 019 088.83 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.	419 019 088.83 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	447 533.01 руб.	419 019 088.83 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		418 571 555.82 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	504 500.09 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	614 588.88 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		417 452 466.85 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:	26 664.91 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	20 000.00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	9 897 769.29 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	130 304.00 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»:	120 000.00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	32 775 574.20 руб.	406 962 728.65 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		374 187 154.45 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	0.00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	131 771 320.00 руб.	
(iii) Облигаций класса «А3»:	47 296 040.00 руб.	
		195 119 794.45 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.	195 119 794.45 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А2»:	0.00 руб.	195 119 794.45 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А3»:	0.00 руб.	195 119 794.45 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	58 993 132.00 руб.	195 119 794.45 руб.
(k) внесение денежных средств, направляемых на пополнение Основного резерва вплоть до достижения Максимальной суммы основного резерва	0.00 руб.	136 126 662.45 руб.
(l) выплата задолженности Поручителю	0.00 руб.	136 126 662.45 руб.
(m) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	136 123 784.30 руб.	2 878.15 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	53 588.75 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	629 218 750.48 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка основного долга:	58 993 132.00 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	688 265 471.23 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		688 265 471.23 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.	
		688 265 471.23 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1»:	0.00 руб.	
		688 265 471.23 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А2»:	688 258 550.00 руб.	
		6 921.23 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А3»:	0.00 руб.	
		6 921.23 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0.00 руб.	
		6 921.23 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.	
		6 921.23 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
4 651.66 руб.	419 014 437.17 руб.	419 016 210.68 руб.	2 878.15 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
53 588.75 руб.	688 211 882.48 руб.	688 258 550.00 руб.	6 921.23 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.	58 993 132.00 руб.	58 993 132.00 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, 125009, Москва

Улица Воздвиженка, 10