



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ОАО АИЖК "Ипотечный агент АИЖК 2014-3"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	23.сен.2014
Дата окончания расчетного периода	31.янв.2015
Дата ежеквартального отчета	10.мар.2015
Дата выплаты купона	16.мар.2015

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»
Сервисный агент	ОАО «АИЖК»
Расчетный агент	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	АО "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
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2047 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А1»	4-02-82609-Н		
	Класс «А2»	4-03-82609-Н		
	Класс «Б»	4-01-82609-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А1»	3 019 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А1»	3 019 000 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А1»	3 019 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А1»	3 019 000 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций :	Класс «А2»	1 509 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А2»	1 509 000 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций:	Класс «А2»	1 509 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «А2»	1 509 000 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б»	505 214 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б»	505 214 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	505 214 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	505 214 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса «А1»:		9,000%		
Купонная ставка по облигациям класса «А2»:		3,000%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		08.дек.2014		
Последняя дата выплаты купона:		-		
Купонный период с / по:		08.дек.2014 - 16.мар.2015		
Следующий купонный период с / по:		16.мар.2015 - 16.июн.2015		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		16.мар.2015		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		16.июн.2015		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	72 939 040,00 руб.	В расчете на одну облигацию	24,16 руб.
	Класс «А2»	12 147 450,00 руб.	В расчете на одну облигацию	8,05 руб.
	Класс «Б»	96 228 110,58 руб.	В расчете на одну облигацию	190,47 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	222 017 260,00 руб.	В расчете на одну облигацию	73,54 руб.
	Класс «А2»	110 971 860,00 руб.	В расчете на одну облигацию	73,54 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,9265		
	Класс «А2»	0,9265		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		2 796 982 740,00 руб.	В расчете на одну облигацию	926,46 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		63 459 380,00 руб.	В расчете на одну облигацию	21,02 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:		1 398 028 140,00 руб.	В расчете на одну облигацию	926,46 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		10 578 090,00 руб.	В расчете на одну облигацию	7,01 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	0,00 руб.
Выручка от размещения облигаций:	5 032 647 999,98 руб.
Все поступления по основному долгу, полученные эмитентом до даты утверждения решений о выпуске ИЦБ:	107 489 591,28 руб.
Все процентные поступления:	206 102 302,17 руб.
Поступления, относящиеся к покупной цене дефолтных закладных:	0,00 руб.
Суммы любых поступлений по основному долгу, использованные для покрытия недостатка процентных поступлений и переводимые из Регистра поступлений по основному долгу:	0,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленный на Расчетный счет или Счет ипотечного покрытия:	13 233 000,94 руб.
Любые иные поступления, не относящиеся к поступлениям по основному долгу:	0,00 руб.
Итого:	5 359 472 894,37 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:	5 135 187 743,77 руб.	5 359 472 894,37 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	21 368 588,10 руб.	224 285 150,60 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	202 916 562,50 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	4 529 180,00 руб.	202 916 562,50 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		198 387 382,50 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	483 958,44 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	747 955,87 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		197 155 468,19 руб.
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	424 315,07 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:	1 345 161,79 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	7 000,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	1 154 726,03 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и класса	120 000,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании	8 122 910,73 руб.	194 104 265,30 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		185 981 354,57 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	72 939 040,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	12 147 450,00 руб.	
(g) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «А1» и класса «А2»:	0,00 руб.	100 894 864,57 руб.
		100 894 864,57 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

продолжение

(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «Б»:

Сумма подлежащая
выплате/выплаченная

Остаток средств

4 662 855,48 руб.

96 232 009,09 руб.

(i) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:

96 228 110,58 руб.

3 898,51 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	0,00 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	328 335 204,56 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	4 662 855,48 руб.
Итого	332 998 060,04 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 недостатка 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.	332 998 060,04 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1», класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1», класса «А2»:	332 989 120,00 руб.	332 998 060,04 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	8 940,04 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.	8 940,04 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.	5 359 472 894,37 руб.	5 359 468 995,86 руб.	3 898,51 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	332 998 060,04 руб.	332 989 120,00 руб.	8 940,04 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

Регистр дефицита поступлений по Облигациям класса «А1» и «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 Облигациям класса «Б»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	4 662 855,48 руб.	4 662 855,48 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

Россия, 117418, Москва

Улица Новочеремушкинская, 69