



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.фев.2015
Дата окончания расчетного периода	30.апр.2015
Дата ежеквартального отчета	08.июн.2015
Дата выплаты купона	16.июн.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»	2 796 982 740,00 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»	1 398 028 140,00 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:		16.мар.2015		
Купонный период с / по:		16.мар.2015 - 16.июн.2015		
Следующий купонный период с / по:		16.июн.2015 - 16.сен.2015		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		16.июн.2015		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		16.сен.2015		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	63 459 380,00 руб.	В расчете на одну облигацию	21,02 руб.
	Класс «А2»	10 578 090,00 руб.	В расчете на одну облигацию	7,01 руб.
	Класс «Б»	28 312 192,56 руб.	В расчете на одну облигацию	56,04 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	113 937 060,00 руб.	В расчете на одну облигацию	37,74 руб.
	Класс «А2»	56 949 660,00 руб.	В расчете на одну облигацию	37,74 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,8887		
	Класс «А2»	0,8887		
	Класс «Б»	1,0000		
Досрочное погашение	Частичное досрочное погашение	210 683 026,8000		
	Полное досрочное погашение	97 463 954,7400		
	Всего	308 146 981,5400		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		2 683 045 680,00 руб.	В расчете на одну облигацию	888,72 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		60 863 040,00 руб.	В расчете на одну облигацию	20,16 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:		1 341 078 480,00 руб.	В расчете на одну облигацию	888,72 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		10 140 480,00 руб.	В расчете на одну облигацию	6,72 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	3 898,51 руб.
Выручка от размещения облигаций:	0,00 руб.
Все поступления по основному долгу, полученные эмитентом до даты утверждения решений о выпуске ИЦБ:	0,00 руб.
Все процентные поступления:	114 064 538,64 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:	11 181 760,62 руб.
Любые иные поступления, не относящиеся к поступлениям по основному долгу:	0,00 руб.
Итого:	125 250 197,77 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.	125 250 197,77 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	125 250 197,77 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	125 250 197,77 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	8 375,92 руб.	125 241 821,85 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	340 902,50 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	705 847,70 руб.	
		124 195 071,65 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:	12 607,32 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	9 500,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	3 234 068,13 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	154 000,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и класса	0,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании	11 272 159,44 руб.	120 489 896,20 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		109 217 736,76 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	63 459 380,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	10 578 090,00 руб.	
		35 180 266,76 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «А1» и класса «А2»:	0,00 руб.	
		35 180 266,76 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «Б»:	6 865 943,30 руб.	
(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	28 312 192,56 руб.	28 314 323,46 руб.
		2 130,90 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	8 940,04 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	164 017 787,36 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	6 865 943,30 руб.
Итого	170 892 670,70 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.	170 892 670,70 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1», класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1», класса «А2»:	170 886 720,00 руб.	170 892 670,70 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	5 950,70 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.	5 950,70 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
3 898,51 руб.	125 246 299,26 руб.	125 248 066,87 руб.	2 130,90 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
8 940,04 руб.	170 883 730,66 руб.	170 886 720,00 руб.	5 950,70 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.	6 865 943,30 руб.	6 865 943,30 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