

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.ноя.2016
Дата окончания расчетного периода	31.янв.2017
Дата ежеквартального отчета	09.мар.2017
Дата выплаты купона	16.мар.2017

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Банк-держатель счета	Банк ВТБ (ПАО)

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 2044 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»	1 944 356 760,00 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»	971 856 360,00 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.дек.2016	
Купонный период с / по:		16.дек..2016 - 16.марта.2017	
Следующий купонный период с / по:		16.марта.2017 - 16.июня.2017	
Текущая дата перевода средств инвесторам:		16.мар.2017	
Следующая дата перевода средств инвесторам:		16.июн.2017	
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	43 141 510,00 руб.	В расчете на одну облигацию 14,29 руб.
	Класс «А2»	7 182 840,00 руб.	В расчете на одну облигацию 4,76 руб.
	Класс «Б»	31 232 329,48 руб.	В расчете на одну облигацию 61,82 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	120 397 720,00 руб.	В расчете на одну облигацию 39,88 руб.
	Класс «А2»	60 178 920,00 руб.	В расчете на одну облигацию 39,88 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию 0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,6042	
	Класс «А2»	0,6042	
	Класс «Б»	1,0000	
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		1 823 959 040,00 руб.	В расчете на одну облигацию 604,16 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		41 390 490,00 руб.	В расчете на одну облигацию 13,71 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:		911 677 440,00 руб.	В расчете на одну облигацию 604,16 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		6 896 130,00 руб.	В расчете на одну облигацию 4,57 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	3 470,31 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:	93 019 347,70 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:	4 053 991,54 руб.
Любые иные поступления, не относящиеся к поступлениям по основному долгу:	23 869,49 руб.
Итого:	97 100 679,04 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.	97 100 679,04 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	97 100 679,04 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	97 100 679,04 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	298 756,51 руб.	96 801 922,53 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	278 670,73 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	422 286,00 руб.	
		96 100 965,80 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:	7 500,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	2 455 339,49 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	74 000,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и класса «А2»:	120 000,00 руб.	
		93 136 518,99 руб.
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по	7 796 335,58 руб.	85 340 183,41 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		
(i) Облигаций класса «А1»:	43 141 510,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	7 182 840,00 руб.	
		35 015 833,41 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «А1» и класса «А2»:	0,00 руб.	
		35 015 833,41 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»:	3 782 626,00 руб.	31 233 207,41 руб.
(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	31 232 329,48 руб.	877,93 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	44 123,00 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	176 791 498,36 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	3 782 626,00 руб.
Итого	180 618 247,36 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 180 618 247,36 руб.
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.	180 618 247,36 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1», класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1», класса «А2»:	180 576 640,00 руб.	41 607,36 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	41 607,36 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.	

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
3 470,31 руб.	97 097 208,73 руб.	97 099 801,11 руб.	877,93 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
44 123,00 руб.	180 574 124,36 руб.	180 576 640,00 руб.	41 607,36 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.	3 782 626,00 руб.	3 782 626,00 руб.	0,00 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство ипотечного жилищного кредитования»

Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 117418, Москва
Улица Воздвиженка, 10