

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.авг.2016
Дата окончания расчетного периода	31.окт.2016
Дата ежеквартального отчета	07.дек.2016
Дата выплаты купона	16.дек.2016

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 1900 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»	2 064 452 580,00 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»	1 031 884 380,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска	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.сен.2016		
Купонный период с / по:		16.сен.2016 - 16.дек.2016		
Следующий купонный период с / по:		16.дек.2016 - 16.мар.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		16.дек.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		16.мар.2017		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	46 311 460,00 руб.	В расчете на одну облигацию	15,34 руб.
	Класс «А2»	7 710 990,00 руб.	В расчете на одну облигацию	5,11 руб.
	Класс «Б»	26 271 128,00 руб.	В расчете на одну облигацию	52,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	120 095 820,00 руб.	В расчете на одну облигацию	39,78 руб.
	Класс «А2»	60 028 020,00 руб.	В расчете на одну облигацию	39,78 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,6440		
	Класс «А2»	0,6440		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		1 944 356 760,00 руб.	В расчете на одну облигацию	644,04 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		43 141 510,00 руб.	В расчете на одну облигацию	14,29 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:		971 856 360,00 руб.	В расчете на одну облигацию	644,04 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		7 182 840,00 руб.	В расчете на одну облигацию	4,76 руб.

**РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс</b>	<b>4 959,69 руб.</b>
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:	94 458 754,79 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:	4 712 046,93 руб.
Любые иные поступления, не относящиеся к поступлениям по основному долгу:	23 869,49 руб.
<b>Итого:</b>	<b>99 199 630,90 руб.</b>

**РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**

**ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ  
ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ**

**ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА**

	Сумма подлежащая	Остаток средств
		99 199 630,90 руб.
Общая сумма покупной цены:	0,00 руб.	
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	99 199 630,90 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	99 199 630,90 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	304 041,93 руб.	99 199 630,90 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		98 895 588,97 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	397 153,61 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	404 050,00 руб.	
		98 094 385,36 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:	2 578 863,31 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 «A1» и класса «A2»:	0,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию залладных:	8 603 397,24 руб.	95 200 414,73 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		86 597 017,49 руб.
(i) Облигаций класса «A1»:	46 311 460,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «A2»:	7 710 990,00 руб.	
		32 574 567,49 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «A1» и класса «A2»:	0,00 руб.	
		32 574 567,49 руб.

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

### ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

### ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

ПРОДОЛЖЕНИЕ	Сумма подлежащая	Остаток средств
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «Б»:	6 299 969,18 руб.	
(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	26 271 128,00 руб.	26 274 598,31 руб.
		3 470,31 руб.

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

### ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ

### ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА

<b>Входящий баланс:</b>	<b>44 080,78 руб.</b>
все Поступления в счет погашения основного долга:	173 823 913,04 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	6 299 969,18 руб.
<b>Итого</b>	<b>180 167 963,00 руб.</b>

**РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ**

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 180 167 963,00 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.	180 167 963,00 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1», класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1», класса «А2»:	180 123 840,00 руб.	44 123,00 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	44 123,00 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
4 959,69 руб.	99 194 671,21 руб.	99 196 160,59 руб.	3 470,31 руб.

### Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
44 080,78 руб.	180 123 882,22 руб.	180 123 840,00 руб.	44 123,00 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.	6 299 969,18 руб.	6 299 969,18 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