

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.май.2016
Дата окончания расчетного периода	31.июл.2016
Дата ежеквартального отчета	09.сен.2016
Дата выплаты купона	16.сен.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	Банк ВТБ (ПАО) / 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 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»	2 190 978 870,00 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»	1 095 126 570,00 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.июн.2016		
Купонный период с / по:		16.июн.2016 - 16.сен.2016		
Следующий купонный период с / по:		16.сен.2016 - 16.дек.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		16.сен.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		16.дек.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	49 692 740,00 руб.	В расчете на одну облигацию	16,46 руб.
	Класс «А2»	8 284 410,00 руб.	В расчете на одну облигацию	5,49 руб.
	Класс «Б»	23 659 171,62 руб.	В расчете на одну облигацию	46,83 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	126 526 290,00 руб.	В расчете на одну облигацию	41,91 руб.
	Класс «А2»	63 242 190,00 руб.	В расчете на одну облигацию	41,91 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,6838		
	Класс «А2»	0,6838		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		2 064 452 580,00 руб.	В расчете на одну облигацию	683,82 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		46 311 460,00 руб.	В расчете на одну облигацию	15,34 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:		1 031 884 380,00 руб.	В расчете на одну облигацию	683,82 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		7 710 990,00 руб.	В расчете на одну облигацию	5,11 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	963,35 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:	96 481 179,29 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:	4 562 278,01 руб.
Любые иные поступления, не относящиеся к поступлениям по основному долгу:	0,00 руб.
Итого:	101 044 420,65 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.	101 044 420,65 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	101 044 420,65 руб.
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	101 044 420,65 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	53 621,72 руб.	101 044 420,65 руб.
(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		100 990 798,93 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	359 965,40 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	402 573,51 руб.	
		100 228 260,02 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:	2 711 677,57 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	80 000,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и класса	0,00 руб.	
		97 121 475,13 руб.
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании	9 270 122,03 руб.	87 851 353,10 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		
(i) Облигаций класса «А1»:	49 692 740,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	8 284 410,00 руб.	
		29 874 203,10 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по		
основному долгу по облигациям класса «А1» и класса «А2»:	0,00 руб.	
		29 874 203,10 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»:	6 210 071,79 руб.	23 664 131,31 руб.
(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	23 659 171,62 руб.	4 959,69 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	36 002,76 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	183 566 486,23 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	6 210 071,79 руб.
Итого	189 812 560,78 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 189 812 560,78 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.	189 812 560,78 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1», класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1», класса «А2»:	189 768 480,00 руб.	44 080,78 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	44 080,78 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
963,35 руб.	101 043 457,30 руб.	101 039 460,96 руб.	4 959,69 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
36 002,76 руб.	189 776 558,02 руб.	189 768 480,00 руб.	44 080,78 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.	6 210 071,79 руб.	6 210 071,79 руб.	0,00 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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