



## Отчет для инвесторов

### Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»

СТОРОНЫ СДЕЛКИ, ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, АКТИВЫ ЭМИТЕНТА	
Краткое наименование эмитента:	ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»
Сервисный агент:	АО «ДОМ.РФ»
Расчётный агент:	АО «ДОМ.РФ»
Банк-держатель счёта:	Банк ВТБ (ПАО)
Периодичность выплаты купона:	3 мес.
Дата размещения облигаций:	08.12.2014
Дата полного погашения облигаций:	16.06.2047
Дата Отчёта для инвесторов:	06.09.2018
Расчетный период с / по:	01.05.2018 — 31.07.2018
Купонный период с / по:	16.06.2018 — 16.09.2018
Текущая дата перевода средств инвесторам:	17.09.2018
Предыдущая дата перевода средств инвесторам:	18.06.2018
Следующая дата перевода средств инвесторам:	17.12.2018
Следующий купонный период с / по:	16.09.2018 — 16.12.2018

ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Общая информация

Класс	Государственный регистрационный номер выпуска	Количество облигаций на начало периода (шт)	Ставка купона по облигациям в текущем периоде (% годовых)	Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	Купонные выплаты по облигациям (руб.)	Купонные выплаты по каждой облигации в следующую дату выплаты (руб.)	Купонные выплаты по облигациям в следующую дату выплаты (руб.)
A1	4-02-82609-H	3 019 000	9,00	9,49	28 650 310,00	8,58	25 903 020,00
A2	4-03-82609-H	1 509 000	3,00	3,16	4 768 440,00	2,86	4 315 740,00
Б	4-01-82609-H	505 214	-	44,68	22 572 961,52	-	-

Класс	Первоначальный объем выпуска (руб.)	Номинальная стоимость на начало периода (руб.)	Сумма погашения номинальной стоимости облигаций (руб.)	Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	Номинальная стоимость на конец периода (руб.)	Номинальная стоимость на конец периода по каждой облигации (руб.)
A1	3 019 000 000,00	1 262 696 750,00	108 382 100,00	35,90	1 154 314 650,00	382,35
A2	1 509 000 000,00	631 139 250,00	54 173 100,00	35,90	576 966 150,00	382,35
Б	505 214 000,00	505 214 000,00	0,00	0,00	505 214 000,00	1 000,00

## ИНФОРМАЦИЯ ПО ИПОТЕЧНОМУ ПОРТФЕЛЮ

	Сумма платежа в части погашения основного долга (руб.)
Частичное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.)	32 479 151,41
Полное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.)	71 343 522,87
Обратный выкуп	1 863 970,79

ПРОЦЕНТНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	Сумма платежа (руб.)
Входящий баланс	2 494,22
Поступления по Закладным, в т.ч.:	66 593 556,62
все Процентные поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	59 769 620,15
все Страховые поступления, по процентам по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	12 028,55
все Процентные поступления по Дефолтным закладным	1 758 808,95
все Поступления по основному долгу по Дефолтным закладным	5 053 098,97
все Страховые поступления, полученные Эмитентом по Дефолтным закладным	0,00
Сумма поступлений по основному долгу, переводимая из Регистра поступлений по основному долгу	0,00
Сумма любых заёмных средств или средств другого вида финансирования, привлеченного Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций (в том числе в случае осуществления Досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента)	0,00
Сумма процентов или иного дохода, начисленного на Счёт эмитента и/или Счёт ипотечного покрытия	1 807 165,09
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к основному долгу по какой-либо Закладной	0,00
Итого	68 403 215,93

(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	110 916,00
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	345 545,85
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	400 574,19
(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
(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):	0,00
(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	12 607,32
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	10 000,00
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	1 745 677,36
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00
(vii) Фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «A1» и/или Облигаций класса «A2» ;	0,00
(e) Сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных:	4 489 830,61
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:	
(i) Облигаций класса «A1»:	28 650 310,00

(ii) Облигаций класса «A2»:	4 768 440,00
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «A1» и класса «A2»:	0,00
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «Б»:	5 001 205,16
(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	22 572 961,52
Нераспределенный остаток	147,92

ПОСТУПЛЕНИЯ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	Сумма платежа (руб.)
Входящий баланс	34 208,77
Номинал облигаций за вычетом покупной цены портфеля закладных	0,00
Поступления по основному долгу по Закладным, не являющимися Дефолтными закладными, в т.ч.:	157 541 642,01
поступления по ОД	154 890 583,81
страховые поступления	2 651 058,20
Процентные поступления, переводимые из Регистра процентных поступлений	0,00
Процентные поступления, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу (расчетное значение, равно сумме погашенного PDL в текущем купонном периоде)	5 001 205,16
Итого	162 577 055,94
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений	0,00
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1»	108 382 100,00
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2»	54 173 100,00
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б»	0,00
Перечисления остатка средств из Регистра поступлений по основному долгу (если таковые имеются) в Регистр процентных поступлений.	0,00
Нераспределенный остаток	21 855,94

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
2 494,22	68 400 721,71	68 403 068,01	147,92

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
34 208,77	162 542 847,17	162 555 200,00	21 855,94



## РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А1», «А2»

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
0,00	0,00	0,00	0,00

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
0,00	5 001 205,16	5 001 205,16	0,00

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия: 216 038 874,74 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
Расчетный агент	Акционерное общество «ДОМ.РФ»
Контакты Расчетного агента	Елена Сигейкина ESigeykina@ahml.ru Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41 Россия, 117418, Москва Улица Воздвиженка, 10