



## 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<br>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<br>«ДОМ.РФ»  |
| Контакты Расчетного агента | Елена Сигейкина ESigeykina@ahml.ru<br>Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41<br>Россия, 117418, Москва<br>Улица Воздвиженка, 10 |