



## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

### ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.ноя.2015
Дата окончания расчетного периода	31.янв.2016
Дата ежеквартального отчета	01.мар.2016
Дата выплаты купона	16.мар.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	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»	2 444 574 870,00 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»	1 221 882 570,00 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.дек.2015		
Купонный период с / по:		16.дек.2015 - 16.мар.2016		
Следующий купонный период с / по:		16.мар.2016 - 16.июн.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		16.мар.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		16.июн.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	54 855 230,00 руб.	В расчете на одну облигацию	18,17 руб.
	Класс «А2»	9 144 540,00 руб.	В расчете на одну облигацию	6,06 руб.
	Класс «Б»	27 079 470,40 руб.	В расчете на одну облигацию	53,60 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	121 092 090,00 руб.	В расчете на одну облигацию	40,11 руб.
	Класс «А2»	60 525 990,00 руб.	В расчете на одну облигацию	40,11 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,7696		
	Класс «А2»	0,7696		
	Класс «Б»	1,0000		

Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период: Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:	2 323 482 780,00 руб. 52 711 740,00 руб.	В расчете на одну облигацию	769,62 руб. 17,46 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период: Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:	1 161 356 580,00 руб. 8 782 380,00 руб.	В расчете на одну облигацию	769,62 руб. 5,82 руб.

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс</b>	<b>531,93 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:	106 024 098,86 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:	5 425 432,93 руб.
Любые иные поступления, не относящиеся к поступлениям по основному долгу:	0,00 руб.
<b>Итого:</b>	<b>111 450 063,72 руб.</b>

## 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.	111 450 063,72 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	111 450 063,72 руб.
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	111 450 063,72 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	22 350,60 руб.	111 427 713,12 руб.
(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	329 578,63 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	400 277,72 руб.	
		110 697 856,77 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:	10 000,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	2 974 181,34 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	120 000,00 руб.	
		107 212 068,11 руб.
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании	10 255 979,64 руб.	96 956 088,47 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		
(i) Облигаций класса «А1»:	54 855 230,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	9 144 540,00 руб.	
		32 956 318,47 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «А1» и класса «А2»:	0,00 руб.	
		32 956 318,47 руб.

## РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
<b>продолжение</b>	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «Б»:	5 876 381,78 руб.	27 079 936,69 руб.
(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	27 079 470,40 руб.	466,29 руб.

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>3 503,18 руб.</b>
все Поступления в счет погашения основного долга:	175 758 411,21 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	5 876 381,78 руб.
<b>Итого</b>	<b>181 638 296,17 руб.</b>

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
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.	181 638 296,17 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1», класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1», класса «А2»:	181 618 080,00 руб.	181 638 296,17 руб.
		20 216,17 руб.

Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:

0,00 руб.

20 216,17 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
531,93 руб.	111 449 531,79 руб.	111 449 597,43 руб.	466,29 руб.

### Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
3 503,18 руб.	181 634 792,99 руб.	181 618 080,00 руб.	20 216,17 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.	5 876 381,78 руб.	5 876 381,78 руб.	0,00 руб.

## КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество  
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Сатиров Ю.К. YKSatirov@ahml.ru  
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41  
Россия, 117418, Москва  
Улица Воздвиженка, 10