

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.фев.2016
Дата окончания расчетного периода	30.апр.2016
Дата ежеквартального отчета	07.июн.2016
Дата выплаты купона	16.июн.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" / 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

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»	2 323 482 780,00 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»	1 161 356 580,00 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.мар.2016		
Купонный период с / по:		16.мар.2016 - 16.июн.2016		
Следующий купонный период с / по:		16.июн.2016 - 16.сен.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		16.июн.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		16.сен.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	52 711 740,00 руб.	В расчете на одну облигацию	17,46 руб.
	Класс «А2»	8 782 380,00 руб.	В расчете на одну облигацию	5,82 руб.
	Класс «Б»	5 890 795,24 руб.	В расчете на одну облигацию	11,66 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	132 503 910,00 руб.	В расчете на одну облигацию	43,89 руб.
	Класс «А2»	66 230 010,00 руб.	В расчете на одну облигацию	43,89 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,7257		
	Класс «А2»	0,7257		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		2 190 978 870,00 руб.	В расчете на одну облигацию	725,73 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		49 692 740,00 руб.	В расчете на одну облигацию	16,46 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:		1 095 126 570,00 руб.	В расчете на одну облигацию	725,73 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		8 284 410,00 руб.	В расчете на одну облигацию	5,49 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	466,29 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:	99 558 243,92 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:	4 914 893,38 руб.
Любые иные поступления, не относящиеся к поступлениям по основному долгу:	18 068,82 руб.
Итого:	104 491 672,41 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.	104 491 672,41 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	104 491 672,41 руб.
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	104 491 672,41 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	21 330,33 руб.	104 470 342,08 руб.
(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	377 288,40 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	702 576,72 руб.	
		103 390 476,96 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:	53 500,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	2 771 398,55 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	154 000,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и класса «А2»:	0,00 руб.	
		100 103 971,09 руб.
(е) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	9 549 524,78 руб.	
		90 554 446,31 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		
(i) Облигаций класса «А1»:	52 711 740,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	8 782 380,00 руб.	
		29 060 326,31 руб.
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «А1» и класса «А2»:	0,00 руб.	
		29 060 326,31 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»:

23 168 567,72 руб.

5 891 758,59 руб.

(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:

5 890 795,24 руб.

963,35 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА

Входящий баланс:

20 216,17 руб.

все Поступления в счет погашения основного долга:

175 581 138,87 руб.

суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:

23 168 567,72 руб.

Итого

198 769 922,76 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
	<p align="right">Сумма подлежащая выплате / выплаченная</p> <p align="right">Остаток средств 198 769 922,76 руб.</p>
<p>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»:</p>	<p align="right">0,00 руб.</p>
	<p align="right">198 769 922,76 руб.</p>
<p>Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1», класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1», класса «А2»:</p>	<p align="right">198 733 920,00 руб.</p>
	<p align="right">36 002,76 руб.</p>
<p>Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:</p>	<p align="right">0,00 руб.</p>
<p>В последнюю Дату выплаты - перевод остатков средств по Регистру поступлений в счет погашения основного долга (при наличии) на Регистр процентных поступлений:</p>	<p align="right">0,00 руб.</p>

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
466,29 руб.	104 491 206,12 руб.	104 490 709,06 руб.	963,35 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
20 216,17 руб.	198 749 706,59 руб.	198 733 920,00 руб.	36 002,76 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.	23 168 567,72 руб.	23 168 567,72 руб.	0,00 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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