



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:	08.09.2020
Расчетный период с / по:	01.05.2020 — 31.07.2020
Купонный период с / по:	16.06.2020 — 16.09.2020
Текущая дата перевода средств инвесторам:	16.09.2020
Предыдущая дата перевода средств инвесторам:	16.06.2020
Следующая дата перевода средств инвесторам:	16.12.2020
Следующий купонный период с / по:	16.09.2020 — 16.12.2020

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	4,28	12 921 320,00	3,70	11 170 300,00
A2	4-03-82609-H	1 509 000	3,00	1,43	2 157 870,00	1,23	1 856 070,00
Б	4-01-82609-H	505 214	-	29,24	14 772 457,36	-	-

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	569 745 680,00	71 580 490,00	23,71	498 165 190,00	165,01
A2	1 509 000 000,00	284 778 480,00	35 778 390,00	23,71	249 000 090,00	165,01
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.)	21 605 858,77
Полное досрочное погашение в расчётном периоде (руб.)	47 111 809,09
Обратный выкуп	1 763 095,29

ПРОЦЕНТНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	Сумма платежа (руб.)
Входящий баланс	1 013,29
Поступления по Закладным, в т.ч.:	38 526 788,86
все Процентные поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	33 764 183,73
все Страховые поступления, по процентам по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными	0,00
все Процентные поступления по Дефолтным закладным	1 206 719,40
все Поступления по основному долгу по Дефолтным закладным	2 426 393,43
все Страховые поступления, полученные Эмитентом по Дефолтным закладным	1 129 492,30
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	663 125,90
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к основному долгу по какой-либо Закладной	0,00
Итого	39 190 928,05

(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	29 486,00
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	325 373,22
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	405 000,00
(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:	12 607,25
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	30 000,00
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	670 673,76
(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:	2 449 000,24
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:	
(i) Облигаций класса «A1»:	12 921 320,00

(ii) Облигаций класса «A2»:	2 157 870,00
(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»:	5 119 570,91
(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	14 772 457,36
Нераспределенный остаток	2 569,31

ПОСТУПЛЕНИЯ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	Сумма платежа (руб.)
Входящий баланс	15 597,31
Номинал облигаций за вычетом покупной цены портфеля закладных	0,00
Поступления по основному долгу по Закладным, не являющимися Дефолтными закладными, в т.ч.:	102 236 510,39
поступления по ОД	102 236 510,39
страховые поступления	0,00
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)	5 119 570,91
Итого	107 371 678,61
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений	0,00
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1»	71 580 490,00
Выплаты на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А2»	35 778 390,00
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	12 798,61

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.)
1 013,29	39 189 914,76	39 188 358,74	2 569,31

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты (руб.)	Дебет по Регистру (руб.)	Кредит по Регистру (руб.)	Баланс на дату выплаты (руб.)
15 597,31	107 356 081,30	107 358 880,00	12 798,61

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	5 119 570,91	5 119 570,91	0,00

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия: 135 373 509,64 руб.

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