



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.авг.2015
Дата окончания расчетного периода	31.окт.2015
Дата ежеквартального отчета	30.ноя.2015
Дата выплаты купона	16.дек.2015

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»	2 565 576 390,00 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»	1 282 363 290,00 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.сен.2015		
Купонный период с / по:		16.сен.2015 - 16.дек.2015		
Следующий купонный период с / по:		16.дек.2015 - 16.мар.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		16.дек.2015		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		16.мар.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А1»	57 572 330,00 руб.	В расчете на одну облигацию	19,07 руб.
	Класс «А2»	9 597 240,00 руб.	В расчете на одну облигацию	6,36 руб.
	Класс «Б»	25 791 174,70 руб.	В расчете на одну облигацию	51,05 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А1»	121 001 520,00 руб.	В расчете на одну облигацию	40,08 руб.
	Класс «А2»	60 480 720,00 руб.	В расчете на одну облигацию	40,08 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А1»	0,8097		
	Класс «А2»	0,8097		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А1» на следующий период:		2 444 574 870,00 руб.	В расчете на одну облигацию	809,73 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А1»:		54 855 230,00 руб.	В расчете на одну облигацию	18,17 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А2» на следующий период:		1 221 882 570,00 руб.	В расчете на одну облигацию	809,73 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А2»:		9 144 540,00 руб.	В расчете на одну облигацию	6,06 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	1 080,43 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:	112 461 878,13 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:	200,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленный на Расчетный счет или Счет ипотечного покрытия:	5 646 933,46 руб.
Любые иные поступления, не относящиеся к поступлениям по основному долгу:	0,00 руб.
Итого:	118 110 092,02 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.	118 110 092,02 руб.
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	118 110 092,02 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	118 110 092,02 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	28 114,00 руб.	118 110 092,02 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		118 081 978,02 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	350 624,21 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	400 450,00 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		117 330 903,81 руб.
(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:	16 809,76 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:	3 107 716,62 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А1» и класса	0,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании	10 760 924,70 руб.	113 901 377,43 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам:		103 140 452,73 руб.
(i) Облигаций класса «А1»:	57 572 330,00 руб.	
(ii) Облигаций класса «А2»:	9 597 240,00 руб.	
(h) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита по поступлениям по основному долгу по облигациям класса «А1» и класса «А2»:	0,00 руб.	35 970 882,73 руб.
		35 970 882,73 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»:	10 179 176,10 руб.	
(j) выплатить в качестве купонного (процентного) дохода по облигациям класса «Б»:	25 791 174,70 руб.	25 791 706,63 руб.
		531,93 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	2 237,21 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	171 304 329,87 руб.
суммы процентных поступлений, использованных для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	10 179 176,10 руб.
Итого	181 485 743,18 руб.

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.	181 485 743,18 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А1», класса «А2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1», класса «А2»:	181 482 240,00 руб.	181 485 743,18 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	3 503,18 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.	3 503,18 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
1 080,43 руб.	118 109 011,59 руб.	118 109 560,09 руб.	531,93 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
2 237,21 руб.	181 483 505,97 руб.	181 482 240,00 руб.	3 503,18 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.	10 179 176,10 руб.	10 179 176,10 руб.	0,00 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Виталий Гонтарук VVGontaruk@ahml.ru

Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41

Россия, 117418, Москва

Улица Новочеремушкинская, 69