

Ежемесячный Отчет Инвесторам/ Monthly Calculation Agent Report

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»

Наименование эмитента:	ЗАО «ИАВ 3»
Организатор сделки по размещению Облигаций:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Сервисный агент:	Банк «Возрождение» (ОАО)
Резервный сервисный агент	ОАО «АИЖК»
Управляющая организация:	ООО «ТКС - Управление»
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО «ТКС - Учет»
Расчетный агент:	ОАО Банк ВТБ
Спец.депозитарий ипотечного покрытия:	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
Депозитарий для облигаций класса "А":	НКО ЗАО НРД
Дата размещения облигаций:	26-мар-2014
Дата полного погашения облигаций:	26-окт-2046
Дата отчета инвесторам:	17-сен-2014
Дата отчета сервисного агента:	9-сен-2014
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	26-сен-2014
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	26-авг-2014

Информация по облигациям

	Класс "А"	Класс "Б"	ИТОГО
Текущий рейтинг Moody's	Вaa2	не присваивается	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	3 000 000 000,00	450 000 000,00	3 450 000 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на начало процентного (купонного) периода (руб.)	2 657 070 000,00	450 000 000,00	3 107 070 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	2 593 800 000,00	450 000 000,00	3 043 800 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	86%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	26.авг.14	26.сен.14	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	31		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	9,00%	33,70%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Расчет:			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	20 310 000,00	12 879 814,62	33 189 814,62
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	63 286 474,49	0,00	63 286 474,49
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	83 596 474,49	12 879 814,62	96 476 289,11
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	6,77	28,62	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	21,09	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	27,86	28,62	
Фактические выплаты:			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	20 310 000,00	12 879 000,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	63 270 000,00		Итого: 96 459 000,00

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.08.14	31.08.14	Совокупный баланс на начало расчетного периода	Совокупные погашения в текущем расчетном	Срочное погашение в текущем расчетном периоде	Досрочное погашение в текущем расчетном	Обратный выкуп	Совокупный баланс на конец периода
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			3 107 044 393,49	63 260 867,98	14 876 016,90	46 900 376,01	1 484 475,07	3 043 783 525,51
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								228 630,37
Количество кредитов (шт.)								2 086
Темп досрочного погашения (CPR в %)								16,7642%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								34 982 474,43
Процентные поступления по портфелю, полученные до даты размещения Облигаций (руб.)								-
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								98 243 342,41
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								61 776 392,91
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00	17 619 866,64	1 459 148,38			
Процентные ставки (% годовых)			10,00%	16,00%	13,05%			
Срок до погашения (месяцев)			0	348	130			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			10,43%	99,29%	59,24%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%	79,74%	50,38%			

Статус дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде

1 484 475,07

Резервный фонд

Амортизация резервного фонда специального назначения в текущем периоде(ДА/НЕТ)

НЕТ

	Необходимая величина	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резерв специального назначения	155 250 000,00	155 250 000,00	0,00	0,00	0,00	155 250 000,00
Резерв на юридические расходы	10 000 000,00	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00
Резерв на непредвиденные расходы	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00

Порядок распределения процентных поступлений

Сумма платежа (руб.)

распределяемых средств (руб.)

Процентные платежи, штрафы и другие поступления, кроме поступлений по основному долгу, полученные по ипотечному портфелю;	34 982 474,43	34 982 474,43
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания;	1 484 475,07	36 466 949,50
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным;	0,00	36 466 949,50
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	36 466 949,50
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	375,46	36 467 324,96
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	36 467 324,96
Использование резервного фонда;	0,00	36 467 324,96
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	602 710,28	37 070 035,24
Остаток средств, полученных в виде бридж-кредита для оплаты первоначальных расходов (только для первой даты выплаты).	0,00	37 070 035,24
Итого поступлений:	37 070 035,24	37 070 035,24
(i) в первую очередь, уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Обществом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;	0,00	37 070 035,24
(ii) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами: (a) платежей, которые должны быть осуществлены Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям	0,00	37 070 035,24
(b) государственных пошлин, связанных с Закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных;	0,00	37 070 035,24
(c) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	3 246,00	37 066 789,24
(iii) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам: (a) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	59 869,37	37 006 919,87
(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	88 768,94	36 918 150,93
(iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам: (a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	59 000,00	36 859 150,93

(b) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	36 859 150,93
(c) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета;	939,20	36 858 211,73
(d) Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	36 858 211,73
(e) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария Ипотечного покрытия;	386 777,41	36 471 434,32
(f) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	46 707,81	36 424 726,51
(g) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	36 424 726,51
(h) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	0,00	36 424 726,51
(i) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" Рейтинговым агентством;	0,00	36 424 726,51
(j) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	3 500,00	36 421 226,51
(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	131 942,98	36 289 283,53
(vi) в шестую очередь, выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;	20 310 000,00	15 979 283,53
(vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0,00	15 979 283,53
(viii) в восьмую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0,00	15 979 283,53
(ix) в девятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	1 484 475,07	14 494 808,46
(x) в десятую очередь, внесение в виде кредитовой записи в Регистр резервного фонда суммы пополнения любого субрегистра Регистра резервного фонда вплоть до достижения таким субрегистром необходимой суммы;	0,00	14 494 808,46
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов и основного долга, подлежащих уплате по Договору кредита;	0,00	14 494 808,46
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	0,00	14 494 808,46
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	1 614 993,84	12 879 814,62
(xiv) в четырнадцатую очередь, погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	0,00	12 879 814,62
(xv) в пятнадцатую очередь, выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде процентного (купонного) дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б".	12 879 814,62	0,00

Порядок распределения поступлений по основному долгу	Сумма платежа (руб.)	распределяемых средств (руб.)
(a) Поступления по основному долгу, включая все Страховые поступления, полученные Обществом по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными, и относящиеся к непогашенному остатку основного долга по таким Закладным;	61 776 392,91	61 776 392,91
(b) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	61 776 392,91
(c) Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	1 484 475,07	63 260 867,98
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости облигаций в	25 606,51	63 286 474,49
(e) В последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – часть Резервов, привлеченную для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в Решениях о выпуске Облигаций.	0,00	63 286 474,49
(f) В последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – сумму финансирования, привлеченного Обществом для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в Решениях о выпуске Облигаций.	0,00	63 286 474,49

(g) Денежные средства, полученные в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и оставшиеся в распоряжении Эмитента после оплаты остатка задолженности по Договору кредита и Договору займа.

0,00

63 286 474,49

Итого поступлений по Основному Долгу:	63 286 474,49	63 286 474,49
(i) в первую очередь, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;	0,00	63 286 474,49
(ii) во вторую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А" вплоть до полного погашения Облигаций класса "А";	63 286 474,49	0,00
(iii) в третью очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б" вплоть до полного погашения Облигаций класса "Б";	0,00	0,00
(iv) в четвертую очередь, перевод кредитового баланса Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений с целью распределения в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до обращения взыскания.	0,00	0,00

Нераспределенный остаток в результате округления

Нераспределенный остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления

В текущем расчетном периоде

В предыдущем расчетном периоде

• Сумм купонных выплат по облигациям (руб.)	814,62	375,46
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	16 474,49	25 606,51
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облиг.	17 289,11	25 981,97

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия

94 504 888,07