



**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-окт-2014
Дата отчета сервисного агента:	10-окт-2014
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	27-окт-2014
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	26-сен-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.)	2 593 800 000,00	450 000 000,00	3 043 800 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	2 545 290 000,00	450 000 000,00	2 995 290 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	85%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	26.сен.14	26.окт.14	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	30		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	9,00%	29,98%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
<b>Расчет:</b>			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	19 200 000,00	11 088 168,60	30 288 168,60
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	48 516 076,82	0,00	48 516 076,82
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	67 716 076,82	11 088 168,60	78 804 245,42
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	6,40	24,64	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	16,17	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	22,57	24,64	
<b>Фактические выплаты:</b>			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	19 200 000,00	11 088 000,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	48 510 000,00		<b>Итого:</b> 78 798 000,00

## Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.09.14	30.09.14	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.)			3 043 783 525,51	48 499 602,33	15 539 604,51	32 959 997,82	-	2 995 283 923,18
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								489 001,54
Количество кредитов (шт.)								2 058
Темп досрочного погашения (CPR в %)								12,3068%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								32 184 044,09
Процентные поступления по портфелю, полученные до даты размещения Облигаций (руб.)								-
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								80 683 646,42
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								48 499 602,33
			<b>Минимальное значение</b>	<b>Максимальное значение</b>	<b>Среднее значение</b>			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00	17 562 643,67	1 455 434,37			
Процентные ставки (% годовых)			10,00%	16,00%	13,05%			
Срок до погашения (месяцев)			0	347	129			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			10,43%	99,29%	59,31%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%	79,71%	50,24%			

## Статус дефолтных закладных

### Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде

0,00

## 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;	32 184 044,09	32 184 044,09
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания;	0,00	32 184 044,09
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным;	0,00	32 184 044,09
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	32 184 044,09
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	814,62	32 184 858,71
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	32 184 858,71
Использование резервного фонда;	0,00	32 184 858,71
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	602 355,97	32 787 214,68
Остаток средств, полученных в виде бридж-кредита для оплаты первоначальных расходов (только для первой даты выплаты).	0,00	32 787 214,68
<b>Итого поступлений:</b>	<b>32 787 214,68</b>	<b>32 787 214,68</b>
(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	32 787 214,68
(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 (b) государственных пошлин, связанных с Закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных; (c) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	0,00 0,00 3 228,00	32 787 214,68 32 787 214,68 32 783 986,68
(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 (b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	141 850,29 96 702,08	32 642 136,39 32 545 434,31
(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	32 486 434,31

(b) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	15 000,00	32 471 434,31
(c) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета;	979,20	32 470 455,11
(d) Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	32 470 455,11
(e) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария Ипотечного покрытия;	379 424,89	32 091 030,22
(f) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	44 280,80	32 046 749,42
(g) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	32 046 749,42
(h) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	15 000,00	32 031 749,42
(i) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" рейтинговым агентством;	0,00	32 031 749,42
(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	32 028 249,42
(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	125 086,99	31 903 162,43
(vi) в шестую очередь, выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;	19 200 000,00	12 703 162,43
(vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0,00	12 703 162,43
(viii) в восьмую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0,00	12 703 162,43
(ix) в девятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	0,00	12 703 162,43
(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	12 703 162,43
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов и основного долга, подлежащих уплате по Договору кредита;	0,00	12 703 162,43
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	0,00	12 703 162,43
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	1 614 993,84	11 088 168,60
(xiv) в четырнадцатую очередь, погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	0,00	11 088 168,60
(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".	11 088 168,60	0,00

<b>Порядок распределения поступлений по основному долгу</b>	<b>Сумма платежа (руб.)</b>	<b>распределяемых средств (руб.)</b>
(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;	48 499 602,33	48 499 602,33
(b) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	48 499 602,33
(c) Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	0,00	48 499 602,33
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости облигаций в	16 474,49	48 516 076,82
(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	48 516 076,82
(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	48 516 076,82
(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	48 516 076,82

<b>Итого поступлений по Основному Долгу:</b>	48 516 076,82	48 516 076,82
(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	48 516 076,82
(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";	48 516 076,82	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.)	168,60
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	6 076,82	16 474,49
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облигациям	6 245,42	17 289,11

### Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	78 377 269,42
------------------------------------------------	---------------