



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:	18-авг-2014
Дата отчета сервисного агента:	12-авг-2014
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	26-авг-2014
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	28-июл-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.)	2 713 890 000,00	450 000 000,00	3 163 890 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	2 657 070 000,00	450 000 000,00	3 107 070 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	89%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	26.июл.14	26.авг.14	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	31		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	9,00%	34,06%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Расчет:			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	20 730 000,00	13 018 875,46	33 748 875,46
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	56 845 606,51	0,00	56 845 606,51
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	77 575 606,51	13 018 875,46	90 594 481,97
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	6,91	28,93	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	18,94	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	25,85	28,93	
Фактические выплаты:			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	20 730 000,00	13 018 500,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	56 820 000,00		Итого: 90 568 500,00

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.07.14	31.07.14	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.)			3 163 884 687,15	56 840 293,66	15 549 498,72	41 290 794,94	-	3 107 044 393,49
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								278 480,08
Количество кредитов (шт.)								2 105
Темп досрочного погашения (CPR в %)								14,6511%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								35 418 265,19
Процентные поступления по портфелю, полученные до даты размещения Облигаций (руб.)								-
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								92 258 558,85
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								56 840 293,66
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00	17 670 517,68	1 476 030,59			
Процентные ставки (% годовых)			10,00%	17,00%	13,06%			
Срок до погашения (месяцев)			0	349	132			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			10,43%	99,29%	59,14%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%	79,75%	50,50%			

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;	35 418 265,19	35 418 265,19
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания;	0,00	35 418 265,19
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным;	0,00	35 418 265,19
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	35 418 265,19
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	2 687,25	35 420 952,44
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	35 420 952,44
Использование резервного фонда;	0,00	35 420 952,44
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	630 745,10	36 051 697,54
Остаток средств, полученных в виде бридж-кредита для оплаты первоначальных расходов (только для первой даты выплаты).	0,00	36 051 697,54
Итого поступлений:	36 051 697,54	36 051 697,54
(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	36 051 697,54
(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	36 051 697,54
(b) государственных пошлин, связанных с Закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных;	0,00	36 051 697,54
(c) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	3 907,00	36 047 790,54
(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	55 994,98	35 991 795,56
(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	86 441,64	35 905 353,92
(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	35 846 353,92

(b) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	10 909,09	35 835 444,83
(c) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета;	896,80	35 834 548,03
(d) Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	35 834 548,03
(e) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария Ипотечного покрытия;	386 812,86	35 447 735,17
(f) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	47 562,28	35 400 172,89
(g) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	35 400 172,89
(h) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	0,00	35 400 172,89
(i) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" рейтинговым агентством;	0,00	35 400 172,89
(j) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	6 140,00	35 394 032,89
(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	134 356,75	35 259 676,14
(vi) в шестую очередь, выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;	20 730 000,00	14 529 676,14
(vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0,00	14 529 676,14
(viii) в восьмую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0,00	14 529 676,14
(ix) в девятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	0,00	14 529 676,14
(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	14 529 676,14
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов и основного долга, подлежащих уплате по Договору кредита;	0,00	14 529 676,14
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	0,00	14 529 676,14
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	1 510 800,68	13 018 875,46
(xiv) в четырнадцатую очередь, погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	0,00	13 018 875,46
(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".	13 018 875,46	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;	56 840 293,66	56 840 293,66
(b) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	56 840 293,66
(c) Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	0,00	56 840 293,66
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости облигаций в	5 312,85	56 845 606,51
(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	56 845 606,51
(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	56 845 606,51
(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	56 845 606,51

Итого поступлений по Основному Долгу:	56 845 606,51	56 845 606,51
(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	56 845 606,51
(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";	56 845 606,51	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.)	375,46
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	25 606,51	5 312,85
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облиг.	25 981,97	8 000,10

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	90 179 849,56
--	---------------