



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-июн-2014
Дата отчета сервисного агента:	10-июн-2014
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	26-июн-2014
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	26-май-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.)	2 824 080 000,00	450 000 000,00	3 274 080 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	2 770 560 000,00	450 000 000,00	3 220 560 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	92%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	26.май.14	26.июн.14	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	31		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	9,00%	34,74%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
<b>Расчет:</b>			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	21 600 000,00	13 276 631,08	34 876 631,08
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	53 520 886,79	0,00	53 520 886,79
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	75 120 886,79	13 276 631,08	88 397 517,87
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	7,20	29,50	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	17,84	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	25,04	29,50	
<b>Фактические выплаты:</b>			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	21 600 000,00	13 275 000,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	53 520 000,00		<b>Итого:</b> 88 395 000,00

## Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.05.14	31.05.14	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.)			3 274 060 664,96	53 501 551,75	15 489 244,60	38 012 307,15	-	3 220 559 113,21
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								174 879,02
Количество кредитов (шт.)								2 152
Темп досрочного погашения (CPR в %)								13,1343%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								36 492 762,26
Процентные поступления по портфелю, полученные до даты размещения Облигаций (руб.)								-
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								89 994 314,01
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								53 501 551,75
			<u>Минимальное значение</u>	<u>Максимальное значение</u>	<u>Среднее значение</u>			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00	17 776 252,89	1 496 542,34			
Процентные ставки (% годовых)			10,00%	17,00%	13,06%			
Срок до погашения (месяцев)			0	351	134			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			10,43%	99,29%	58,95%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%	79,79%	50,74%			

## 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;	36 492 762,26	36 492 762,26
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания;	0,00	36 492 762,26
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным;	0,00	36 492 762,26
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	36 492 762,26
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	2 595,14	36 495 357,40
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	36 495 357,40
Использование резервного фонда;	0,00	36 495 357,40
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	810 207,12	37 305 564,52
Остаток средств, полученных в виде бридж-кредита для оплаты первоначальных расходов (только для первой даты выплаты).	0,00	37 305 564,52
<b>Итого поступлений:</b>	<b>37 305 564,52</b>	<b>37 305 564,52</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	37 305 564,52
(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 3 671,00	37 305 564,52 37 305 564,52 37 301 893,52
(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;	59 413,00 86 041,67	37 242 480,52 37 156 438,85
(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	37 097 438,85

(b) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	37 097 438,85
(c) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета;	1 890,40	37 095 548,45
(d) Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	37 095 548,45
(e) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария Ипотечного покрытия;	410 169,53	36 685 378,92
(f) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	49 218,55	36 636 160,37
(g) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	36 636 160,37
(h) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	0,00	36 636 160,37
(i) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" рейтинговым агентством;	0,00	36 636 160,37
(j) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	5 500,00	36 630 660,37
(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	139 035,45	36 491 624,92
(vi) в шестую очередь, выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;	21 600 000,00	14 891 624,92
(vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0,00	14 891 624,92
(viii) в восьмую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0,00	14 891 624,92
(ix) в девятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	0,00	14 891 624,92
(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	14 891 624,92
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов и основного долга, подлежащих уплате по Договору кредита;	0,00	14 891 624,92
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	0,00	14 891 624,92
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	1 614 993,84	13 276 631,08
(xiv) в четырнадцатую очередь, погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	0,00	13 276 631,08
(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".	13 276 631,08	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;	53 501 551,75	53 501 551,75
(b) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	53 501 551,75
(c) Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	0,00	53 501 551,75
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости облигаций в	19 335,04	53 520 886,79
(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	53 520 886,79
(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	53 520 886,79
(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	53 520 886,79

<b>Итого поступлений по Основному Долгу:</b>	53 520 886,79	53 520 886,79
(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	53 520 886,79
(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";	53 520 886,79	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.)	1 631,08
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	886,79	19 335,04
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облиг.	2 517,87	21 930,18

### Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	87 976 026,68
--	---------------