



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-июл-2014
Дата отчета сервисного агента:	10-июл-2014
Фактическая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	28-июл-2014
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	26-июн-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.)	2 770 560 000,00	450 000 000,00	3 220 560 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	2 713 890 000,00	450 000 000,00	3 163 890 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	90%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	26.июн.14	26.июл.14	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	30		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	9,00%	29,69%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Расчет:			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	20 490 000,00	10 982 687,25	31 472 687,25
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	56 675 312,85	0,00	56 675 312,85
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	77 165 312,85	10 982 687,25	88 148 000,10
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	6,83	24,40	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	18,89	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	25,72	24,40	
Фактические выплаты:			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	20 490 000,00	10 980 000,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	56 670 000,00		Итого: 88 140 000,00

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	01.06.14	30.06.14	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.)			3 220 559 113,21	56 674 426,06	16 142 650,59	38 954 813,99	1 576 961,48	3 163 884 687,15
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								585 734,41
Количество кредитов (шт.)								2 132
Темп досрочного погашения (CPR в %)								13,6573%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								33 763 591,09
Процентные поступления по портфелю, полученные до даты размещения Облигаций (руб.)								-
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								90 438 017,15
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								55 097 464,58
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00	17 720 636,63	1 483 998,45			
Процентные ставки (% годовых)			10,00%	17,00%	13,06%			
Срок до погашения (месяцев)			0	350	133			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			10,43%	99,29%	59,07%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%	79,76%	50,59%			

Статус дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных

Сумма

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде

1 576 961,48

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;	33 763 591,09	33 763 591,09
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания;	1 576 961,48	35 340 552,57
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным;	0,00	35 340 552,57
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения;	0,00	35 340 552,57
Нераспределенный остаток в результате округления купонных выплат по облигациям в предыдущий период;	1 631,08	35 342 183,65
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений;	0,00	35 342 183,65
Использование резервного фонда;	0,00	35 342 183,65
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента;	590 724,81	35 932 908,46
Остаток средств, полученных в виде бридж-кредита для оплаты первоначальных расходов (только для первой даты выплаты).	0,00	35 932 908,46
Итого поступлений:	35 932 908,46	35 932 908,46
(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	35 932 908,46
(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 3 241,00	35 932 908,46 35 932 908,46 35 929 667,46
(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;	63 021,26 86 041,67	35 866 646,20 35 780 604,53
(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	35 721 604,53

(b) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	35 721 604,53
(c) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета;	920,80	35 720 683,73
(d) Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в соответствии с договором эмиссионного счета;	0,00	35 720 683,73
(e) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария Ипотечного покрытия;	802 740,34	34 917 943,39
(f) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	46 852,51	34 871 090,88
(g) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	34 871 090,88
(h) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	15 000,00	34 856 090,88
(i) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" рейтинговым агентством;	0,00	34 856 090,88
(j) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	7 000,00	34 849 090,88
(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	132 351,74	34 716 739,14
(vi) в шестую очередь, выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;	20 490 000,00	14 226 739,14
(vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0,00	14 226 739,14
(viii) в восьмую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0,00	14 226 739,14
(ix) в девятую очередь, выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	1 576 961,48	12 649 777,66
(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	12 649 777,66
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов и основного долга, подлежащих уплате по Договору кредита;	0,00	12 649 777,66
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	0,00	12 649 777,66
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	1 667 090,41	10 982 687,25
(xiv) в четырнадцатую очередь, погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	0,00	10 982 687,25
(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".	10 982 687,25	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;	55 097 464,58	55 097 464,58
(b) любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0,00	55 097 464,58
(c) Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	1 576 961,48	56 674 426,06
(d) нераспределенный остаток в результате погашения части номинальной стоимости облигаций в	886,79	56 675 312,85
(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	56 675 312,85
(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	56 675 312,85
(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	56 675 312,85

Итого поступлений по Основному Долгу:	56 675 312,85	56 675 312,85
(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	56 675 312,85
(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";	56 675 312,85	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.)	2 687,25
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	5 312,85	886,79
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облиг.	8 000,10	2 517,87

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	86 130 360,11
--	---------------