

Закрытое акционерное общество «Национальный ипотечный агент ВТБ 001»



Ежемесячный Отчет Расчетного агента

Закрытое акционерное общество «Национальный ипотечный агент ВТБ 001»

Наименование эмитента:	ЗАО "НИА ВТБ 001"
Организатор сделки:	ОАО Банк ВТБ
Сервисный агент:	Банк ВТБ 24 (ЗАО)
Резервный сервисный агент:	ОАО Банк ВТБ
Управляющая организация:	ООО "ТМФ РУС"
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО "РМА Сервис"
Расчетный агент:	ОАО Банк ВТБ
Резервный расчетный агент:	ООО "ТМФ РУС"
Платежный агент:	ОАО Банк ВТБ
Спец.депозитарий ипотечного покрытия:	ЗАО "ОДК"
Дата эмиссии:	18-июн-2009
Дата окончания сделки:	26-фев-2039
Дата отчета Инвесторам:	19-авг-2009
Дата отчета сервисера:	17-авг-2009
Дата уплаты процентов:	26-авг-2009
Предыдущая дата уплаты процентов:	26-июл-2009

Информация по облигациям

	Класс "А"	Класс "Б"	Класс "В"	ИТОГО
Рейтинг Moody's, присвоенный облигациям	A3	Ba1	не присваивается	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	9 990 697 000	2 027 098 000	2 461 476 000	14 479 271 000
Размер основного долга по облигациям на начало периода (руб.)	9 269 169 132	2 027 098 000	2 461 476 000	13 757 743 132
Размер основного долга по облигациям на конец периода (руб.)	9 081 812 771	2 027 098 000	2 461 476 000	13 570 386 771
Соотношение размера основного долга на конец периода и первоначального объема эмиссии (%)	91%	100%	100%	
Текущий купонный период	26.июл.09	26.авг.09		
Количество дней в купонном периоде	31			

Максимальная ставка купона (% годовых)	10,50%	11,00%	без ограничения	
Фактическая ставка купона в текущем купонном периоде (% годовых):	10,50%	11,00%	9,54%	
Амортизация облигаций	ДА	НЕТ	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	82 660 672,67	18 938 093,64	19 940 934,28	121 539 700,59
Погашение основного долга по облигациям (руб.)	187 356 361,66	0,00	0,00	187 356 361,66
Всего основного долга и процентов (руб.)	270 017 034,33	18 938 093,64	19 940 934,28	308 896 062,25
Отложенный купонный доход (руб.)	0,00	0,00		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	8,27	9,34	8,10	
Погашение основного долга по каждой облигации (руб.)	18,75	0,00	0,00	
Всего основного долга и процентов по каждой облигации (руб.)	27,02	9,34	8,10	
Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.)	0,00	0,00	-	
Общая сумма выплаты за вычетом нераспределенного остатка (руб.)				308 819 683,86

Информация по ипотечному портфелю

	Совокупный баланс на начало периода	Совокупные погашения в текущем месяце	Срочное погашение в текущем месяце	Досрочное погашение в текущем месяце	Обратный выкуп	Совокупный текущий баланс
Погашение основного долга за платежный период (руб.)	13 934 175 181,14	179 941 353,87	55 624 628,59	114 813 697,07	9 503 028,21	13 754 233 827,27
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)						1 566 563,25
Количество кредитов (шт.)						11 517
Темп досрочного погашения (CPR в % за месяц)						0,8278%
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)						140 106 263,69
Совокупные поступления за платежный период (руб.)						320 047 617,56
	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0,00	17 414 264,20	1 194 254,91			
Процентные ставки (% годовых)	8,80%	18,20%	12,17%			
Срок до погашения (месяцев)	3	354	156			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	10,00%	100,00%	56,08%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	0,00%	70,00%	49,08%			

Сведения о дефолтных закладных		Сумма
Общая сумма дефолтных закладных		16 920 580,98

Резервный фонд			
	Необходимая величина	Текущая величина	Использование в текущем периоде
Резерв специального назначения	289 585 420	289 585 420	-
Резерв под смещение активов	524 149 610	524 149 610	-
Резерв на юридические расходы	25 845 000	25 845 000	-
Резерв на непредвиденные расходы	100 000	100 000	-

Распределение средств	Сумма платежа (руб.)	распределяемых средств (руб.)
Процентные поступления (в том числе по дефолтным закладным).	140 106 263,69	140 106 263,69
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.	0,00	140 106 263,69
Использование резервного фонда.	0,00	140 106 263,69
Поступления основного долга по дефолтным закладным.	9 503 028,21	149 609 291,90
Сумма срочного погашения основного долга по выкупленным дефолтным закладным	2 544,98	149 611 836,88
Итого поступлений:	149 611 836,88	149 611 836,88
(а) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;	0,00	149 611 836,88
(b) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами	29 000,00	
(i) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше);	0,00	149 611 836,88
(ii) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» какой либо фондовой биржей;	0,00	149 611 836,88
(iii) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» каким-либо рейтинговым агентством;	0,00	149 611 836,88
(iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	29 000,00	149 582 836,88
(с) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	349 824,48	
(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	175 791,11	149 407 045,77
(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	174 033,37	149 233 012,40
(d) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	1 124 557,39	
(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	97 320,50	149 135 691,90
(ii) Резервному расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	0,00	149 135 691,90
(iii) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	23 600,00	149 112 091,90
(iv) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;	590 000,00	148 522 091,90

(v) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;	0,00	148 522 091,90
(vi) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	408 899,73	148 113 192,17
(vii) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных; и	4 737,16	148 108 455,01
(viii) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	148 108 455,01
(e) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;	676 249,83	147 432 205,18
(f) выплата Минимального дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	0,00	147 432 205,18
(g) выплата купонного дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	82 660 672,67	64 771 532,51
(h) выплата на пропорциональной основе и без установления приоритетов между такими платежами:		64 771 532,51
(i) Минимального дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; и	0,00	64 771 532,51
(ii) Минимального дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В";	0,00	64 771 532,51
(i) внесение Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А", в виде кредитовой записи в Регистр дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса "А" и в Регистр поступлений по основному долгу;	0,00	64 771 532,51
(j) выплата купонного дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б";	18 938 093,64	45 833 438,86
(k) внесение Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса "Б", в виде кредитовой записи в Регистр дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса "Б" и в Регистр поступлений по основному долгу;	0,00	45 833 438,86
(l) 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	45 833 438,86
(m) выплата процентов в соответствии с Договором субординированного кредита;	8 971 923,61	36 861 515,26
(n) внесение Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса "В", в виде кредитовой записи в Регистр дефицита поступлений по основному долгу по Облигациям класса "В" и в Регистр поступлений по основному долгу;	16 920 580,98	19 940 934,28
(o) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Первоначальных расходов, в соответствии с Договором субординированного кредита, пока соответствующая часть основной суммы долга не станет равной нулю;	0,00	19 940 934,28
(p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Резервов, в соответствии с Договором субординированного кредита; и	0,00	19 940 934,28
(q) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде купонного дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В".	19 940 934,28	0,00

Нераспределенный остаток в результате округления

	В текущем периоде	Нарастающим итогом
Процентов по облигациям (руб.)	45 585,48	78 488,55
Сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	30 792,91	130 430,25
Процентов и сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	76 378,39	208 918,80

Информация по требованиям, не включенным в ипотечное покрытие*

	Совокупный баланс на начало периода	Совокупные погашения в текущем месяце	Срочное погашение в текущем месяце	Досрочное погашение в текущем месяце	Обратный выкуп	Совокупный текущий баланс
Погашение основного долга за платежный период (руб.)	235 380 746,99	233 098 117,33	728 792,87	1 373 000,00	230 996 324,46	2 282 629,66
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)						2 562,90
Количество кредитов (шт.)						1
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)						3 681 814,78
Совокупные поступления за платежный период (руб.)						236 779 932,11
Средства на выплату процентов по субординированному кредиту (руб.)						2 537 049,83
Средства на выплату основного долга по субординированному кредиту (руб.)						233 098 117,33

*Секция заполняется только в случае наличия на балансе в активах "НИА ВТБ 001" кредитов, не включенных и не подлежащих включению в ипотечное покрытие.