

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:	17-сен-2009
Дата отчета сервисера:	15-сен-2009
Дата уплаты процентов:	28-сен-2009
Предыдущая дата уплаты процентов:	26-авг-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.)	9 081 812 771	2 027 098 000	2 461 476 000	13 570 386 771
Размер основного долга по облигациям на конец периода (руб.)	8 887 266 094	2 027 098 000	2 461 476 000	13 375 840 094
Соотношение размера основного долга на конец периода и первоначального объема эмиссии (%)	89%	100%	100%	
Текущий купонный период	26.авг.09	26.сен.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%	11,01%	
Амортизация облигаций	ДА	НЕТ	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	81 024 552,67	18 938 093,64	23 020 058,22	122 982 704,53
Погашение основного долга по облигациям (руб.)	194 546 676,66	0,00	0,00	194 546 676,66
Всего основного долга и процентов (руб.)	275 571 229,33	18 938 093,64	23 020 058,22	317 529 381,19
Отложенный купонный доход (руб.)	0,00	0,00		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	8,11	9,34	9,35	
Погашение основного долга по каждой облигации (руб.)	19,47	0,00	0,00	
Всего основного долга и процентов по каждой облигации (руб.)	27,58	9,34	9,35	
Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.)	0,00	0,00	-	
Купонные выплаты за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	81 024 552,67	18 933 095,32	23 014 800,60	
Выплаты основного долга по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	194 518 870,59		Итого:	317 491 319,18

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.)	13 754 233 827,27	187 719 353,34	50 577 112,92	120 235 742,34	16 906 498,08	13 566 514 473,93
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)	1 416 442,88					
Количество кредитов (шт.)	11 475					
Темп досрочного погашения (CPR в % за месяц)	0,8785%					
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)	142 283 146,36					
Совокупные поступления за платежный период (руб.)	330 002 499,70					
	Минимальное значение	Максимальное значение		Среднее значение		
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0,00	17 307 318,27		1 182 267,06		
Процентные ставки (% годовых)	8,80%	18,20%		12,17%		
Срок до погашения (месяцев)	2	353		154		
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	10,00%	100,00%		56,08%		
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	0,00%	70,00%		48,83%		

Сведения о дефолтных закладных		Сумма
Общая сумма дефолтных закладных		23 747 904,30

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).	142 283 146,36	142 283 146,36
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.	0,00	142 283 146,36
Использование резервного фонда.	0,00	142 283 146,36
Поступления основного долга по дефолтным закладным.	16 906 498,08	159 189 644,44
Сумма срочного погашения основного долга по выкупленным дефолтным закладным	14 082,90	159 203 727,34
Итого поступлений:	159 203 727,34	159 203 727,34
(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	159 203 727,34
(b) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами	689 039,00	
(i) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше);	0,00	159 203 727,34
(ii) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» какой либо фондовой биржей;	660 039,00	158 543 688,34
(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	158 543 688,34
(iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	29 000,00	158 514 688,34
(с) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	715 760,05	
(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	382 570,45	158 132 117,89
(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	333 189,60	157 798 928,29
(d) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	532 183,19	
(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	97 320,50	157 701 607,79
(ii) Резервному расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	0,00	157 701 607,79
(iii) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	23 600,00	157 678 007,79
(iv) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;	0,00	157 678 007,79

(v) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;	0,00	157 678 007,79
(vi) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	408 018,67	157 269 989,12
(vii) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных; и	3 244,02	157 266 745,10
(viii) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	157 266 745,10
(e) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;	667 020,30	156 599 724,80
(f) выплата Минимального дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	0,00	156 599 724,80
(g) выплата купонного дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	81 024 552,67	75 575 172,13
(h) выплата на пропорциональной основе и без установления приоритетов между такими платежами:		75 575 172,13
(i) Минимального дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; и	0,00	75 575 172,13
(ii) Минимального дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В";	0,00	75 575 172,13
(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	75 575 172,13
(j) выплата купонного дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б";	18 938 093,64	56 637 078,49
(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	56 637 078,49
(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	56 637 078,49
(m) выплата процентов в соответствии с Договором субординированного кредита;	9 869 115,97	46 767 962,52
(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;	23 747 904,30	23 020 058,22
(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	23 020 058,22
(p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Резервов, в соответствии с Договором субординированного кредита; и	0,00	23 020 058,22
(q) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде купонного дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В".	23 020 058,22	0,00

Нераспределенный остаток в результате округления

	В текущем периоде	Нарастающим итогом
Процентов по облигациям (руб.)	10 255,94	88 744,49
Сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	27 806,07	158 236,32
Процентов и сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	38 062,01	246 980,81

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.)	2 282 629,66	2 282 629,66	0,00	0,00	2 282 629,66	0,00
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)						0,00
Количество кредитов (шт.)						-
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.) с учетом остатка процентных поступлений за предыдущий платежный период						1 189 405,94
Совокупные поступления за платежный период (руб.)						3 472 035,60
Средства на выплату процентов по субординированному кредиту (руб.)						51 053,65
Средства на выплату основного долга по субординированному кредиту (руб.)						3 420 981,95

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