

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
Спецдепозитарий ипотечного покрытия:	ЗАО "ОДК"
Дата эмиссии:	18-июн-2009
Дата окончания сделки:	26-фев-2039
Дата отчета Инвесторам:	18-ноя-2009
Дата отчета сервисера:	16-ноя-2009
Дата уплаты процентов:	26-ноя-2009
Предыдущая дата уплаты процентов:	26-окт-2009

Информация по облигациям

	Класс "А"	Класс "Б"	Класс "В"	ИТОГО
Рейтинг Moody's, присвоенный облигациям	A3	Ba1	не присваивается	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	9 990 697 000,00	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	14 479 271 000,00
Размер основного долга по облигациям на начало периода (руб.)	8 680 283 829,93	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	13 168 857 829,93
Размер основного долга по облигациям на конец периода (руб.)	8 482 887 308,08	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	12 971 461 308,08
Соотношение размера основного долга на конец периода и первоначального объема эмиссии (%)	85%	100%	100%	
Текущий купонный период	26.окт.09	26.ноя.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%	21,97%	
Амортизация облигаций	ДА	НЕТ	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	77 427 901,75	18 938 093,64	45 924 371,78	142 290 367,17
Погашение основного долга по облигациям (руб.)	197 396 521,85	0,00	0,00	197 396 521,85
Всего основного долга и процентов (руб.)	274 824 423,60	18 938 093,64	45 924 371,78	339 686 889,02
Отложенный купонный доход (руб.)	0,00	0,00		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	7,75	9,34	18,65	
Погашение основного долга по каждой облигации (руб.)	19,75	0,00	0,00	
Всего основного долга и процентов по каждой облигации (руб.)	27,50	9,34	18,65	
Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.)	0,00	0,00	-	
Купонные выплаты за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	77 427 901,75	18 933 095,32	45 906 527,40	
Выплаты основного долга по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	197 316 265,75		Итого:	339 583 790,22

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.)	13 374 252 592,08	215 086 955,74	58 737 035,73	117 964 420,77	38 385 499,24	13 159 165 636,34
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)						1 533 557,71
Количество кредитов (шт.)						11 359
Темп досрочного погашения (CPR в % за месяц)						0,8885%
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)						135 432 468,85
Совокупные поступления за платежный период (руб.)						350 519 424,59
	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0,00	17 083 793,91	1 158 479,24			
Процентные ставки (% годовых)	8,80%	18,20%	12,16%			
Срок до погашения (месяцев)	1	351	152			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	10,00%	100,00%	56,03%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	0,00%	70,00%	48,26%			

Сведения о дефолтных закладных		Сумма
Общая сумма дефолтных закладных		20 777 852,60

Резервный фонд			
	Необходимая величина	Текущая величина	Использование в текущем периоде
Резерв специального назначения	289 585 420	289 585 420	-
Резерв под смешение 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).	135 432 468,85	135 432 468,85
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.	0,00	135 432 468,85
Использование резервного фонда.	0,00	135 432 468,85
Поступления основного долга по дефолтным закладным.	38 385 499,24	173 817 968,09
Сумма срочного погашения основного долга по выкупленным дефолтным закладным	82 787,25	173 900 755,34
Итого поступлений:	173 900 755,34	173 900 755,34
(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	173 900 755,34
(b) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами	30 003,00	
(i) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше);	0,00	173 900 755,34
(ii) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» какой-либо фондовой биржей;	1 003,00	173 899 752,34
(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	173 899 752,34
(iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	29 000,00	173 870 752,34
(с) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	350 299,64	
(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	175 511,90	173 695 240,44
(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	174 787,74	173 520 452,70
(d) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	524 064,79	
(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	97 320,50	173 423 132,20
(ii) Резервному расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	0,00	173 423 132,20
(iii) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	23 600,00	173 399 532,20
(iv) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;	0,00	173 399 532,20

(v) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;	0,00	173 399 532,20
(vi) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	399 900,27	172 999 631,93
(vii) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных; и	3 244,02	172 996 387,91
(viii) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	172 996 387,91
(е) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;	646 992,31	172 349 395,60
(f) выплата Минимального дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	0,00	172 349 395,60
(g) выплата купонного дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	77 427 901,75	94 921 493,85
(h) выплата на пропорциональной основе и без установления приоритетов между такими платежами:		94 921 493,85
(i) Минимального дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; и	0,00	94 921 493,85
(ii) Минимального дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В";	0,00	94 921 493,85
(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	94 921 493,85
(j) выплата купонного дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б";	18 938 093,64	75 983 400,21
(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	75 983 400,21
(l) внесение в виде кредитовой записи в Регистр резервного фонда суммы пополнения любого субрегистра Регистра резервного фонда вплоть до достижения таким субрегістром необходимой суммы;	0,00	75 983 400,21
(m) выплата процентов в соответствии с Договором субординированного кредита;	9 281 175,83	66 702 224,38
(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;	20 777 852,60	45 924 371,78
(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	45 924 371,78
(p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Резервов, в соответствии с Договором субординированного кредита; и	0,00	45 924 371,78
(q) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде купонного дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В".	45 924 371,78	0,00

Нераспределенный остаток в результате округления

	В текущем периоде	Нарастающим итогом
Процентов по облигациям (руб.)	22 842,70	135 025,98
Сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	80 256,10	313 421,59
Процентов и сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	103 098,80	448 447,57