

# 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:	17-фев-2010
Дата отчета сервисера:	15-фев-2010
Дата уплаты процентов:	26-фев-2010
Предыдущая дата уплаты процентов:	26-января-2010

## 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
Размер основного долга по облигациям на начало периода (руб.)	8 047 675 567,22	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	12 536 249 567
Размер основного долга по облигациям на конец периода (руб.)	7 846 213 477,78	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	12 334 787 478
Соотношение размера основного долга на конец периода и первоначального объема эмиссии (%)	79%	100%	100%	
Текущий купонный период	26.января.10	26.фев.10		
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%	11,11%	
Амортизация облигаций	ДА	НЕТ	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	71 767 627,32	18 938 093,64	23 218 064,01	113 923 784,97
Погашение основного долга по облигациям (руб.)	201 462 089,44	0,00	0,00	201 462 089,44
Всего основного долга и процентов (руб.)	273 229 716,76	18 938 093,64	23 218 064,01	315 385 874,41
Отложенный купонный доход (руб.)	0,00	0,00		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	7,18	9,34	9,43	
Погашение основного долга по каждой облигации (руб.)	20,16	0,00	0,00	
Всего основного долга и процентов по каждой облигации (руб.)	27,34	9,34	9,43	
Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.)	0,00	0,00	-	
Купонные выплаты за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	71 733 204,46	18 933 095,32	23 211 718,68	
Выплаты основного долга по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	201 412 451,52		Итого:	315 290 469,98

## 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.)	12 716 213 610,13	196 169 062,41	55 719 510,07	127 416 449,46	13 033 102,88	12 520 044 547,72
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)						1 637 026,57
Количество кредитов (шт.)						11 135
Темп досрочного погашения (CPR в % за месяц)						1,0074%
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)						130 246 622,63
Совокупные поступления за платежный период (руб.)						326 415 685,04
	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0,00	16 742 525,38	1 124 386,58			
Процентные ставки (% годовых)	8,80%	18,20%	12,16%			
Срок до погашения (месяцев)	18	405	159			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	10,00%	100,00%	56,01%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	0,00%	70,00%	47,45%			

Сведения о дефолтных закладных		Сумма
Общая сумма дефолтных закладных		18 330 594,28

  

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).	130 246 622,63	130 246 622,63
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.	0,00	130 246 622,63
Использование резервного фонда.	0,00	130 246 622,63
Поступления основного долга по дефолтным закладным.	13 033 102,88	143 279 725,51
Сумма срочного погашения основного долга по выкупленным дефолтным закладным	4 464,37	143 284 189,88
<b>Итого поступлений:</b>	143 284 189,88	143 284 189,88
(a) 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;	450,00	143 283 739,88
(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	143 283 739,88
(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	143 283 739,88
(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	143 283 739,88
(iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	29 000,00	143 254 739,88
(c) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	332 377,40	
(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	167 023,75	143 087 716,13
(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	165 353,65	142 922 362,48
(d) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	771 238,55	
(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	97 320,50	142 825 041,98
(ii) Резервному расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	0,00	142 825 041,98
(iii) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	23 600,00	142 801 441,98
(iv) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;	0,00	142 801 441,98

(v) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;	0,00	142 801 441,98
(vi) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	393 011,03	142 408 430,95
(vii) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных; и	3 244,02	142 405 186,93
(viii) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	254 063,00	142 151 123,93
(е) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;	615 568,85	141 535 555,08
(f) выплата Минимального дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	0,00	141 535 555,08
(g) выплата купонного дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	71 767 627,32	69 767 927,76
(h) выплата на пропорциональной основе и без установления приоритетов между такими платежами:		69 767 927,76
(i) Минимального дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; и	0,00	69 767 927,76
(ii) Минимального дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В";	0,00	69 767 927,76
(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	69 767 927,76
(j) выплата купонного дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б";	18 938 093,64	50 829 834,12
(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	50 829 834,12
(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	50 829 834,12
(m) выплата процентов в соответствии с Договором субординированного кредита;	9 281 175,83	41 548 658,29
(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;	18 330 594,28	23 218 064,01
(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	23 218 064,01
(p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Резервов, в соответствии с Договором субординированного кредита; и	0,00	23 218 064,01
(q) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде купонного дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В".	<b>23 218 064,01</b>	<b>0,00</b>

## Нераспределенный остаток в результате округления

	В текущем периоде	Нарастающим итогом
Процентов по облигациям (руб.)	45 766,51	197 801,78
Сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	49 637,92	479 946,02
Процентов и сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	95 404,43	677 747,80