

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-мар-2010
Дата отчета сервисера:	15-мар-2010
Дата уплаты процентов:	26-мар-2010
Предыдущая дата уплаты процентов:	26-фев-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.)	7 846 213 477,78	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	12 334 787 478
Размер основного долга по облигациям на конец периода (руб.)	7 647 535 422,38	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	12 136 109 422
Соотношение размера основного долга на конец периода и первоначального объема эмиссии (%)	77%	100%	100%	
Текущий купонный период	26.фев.10	26.мар.10		
Количество дней в купонном периоде	28			

Максимальная ставка купона (% годовых)	10,50%	11,00%	без ограничения	
Фактическая ставка купона в текущем купонном периоде (% годовых):	10,50%	11,00%	25,52%	
Амортизация облигаций	ДА	НЕТ	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	63 241 112,01	17 108 707,12	48 179 921,39	128 529 740,52
Погашение основного долга по облигациям (руб.)	198 678 055,40	0,00	0,00	198 678 055,40
Всего основного долга и процентов (руб.)	261 919 167,41	17 108 707,12	48 179 921,39	327 207 795,92
Отложенный купонный доход (руб.)	0,00	0,00		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	6,33	8,44	19,57	
Погашение основного долга по каждой облигации (руб.)	19,88	0,00	0,00	
Всего основного долга и процентов по каждой облигации (руб.)	26,21	8,44	19,57	
Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.)	0,00	0,00	-	
Купонные выплаты за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	63 241 112,01	17 108 707,12	48 171 085,32	
Выплаты основного долга по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	198 615 056,36		Итого:	327 135 960,81

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.)	12 520 044 547,72	215 224 282,35	49 341 533,55	147 669 281,74	18 213 467,06	12 304 820 265,37
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)						307 154,41
Количество кредитов (шт.)						11 061
Темп досрочного погашения (CPR в % за месяц)						1,1859%
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)						121 871 968,25
Совокупные поступления за платежный период (руб.)						337 096 250,60
	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0,00	16 628 258,39	1 112 450,98			
Процентные ставки (% годовых)	8,80%	18,20%	12,16%			
Срок до погашения (месяцев)	2	347	146			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	10,00%	100,00%	55,97%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	0,00%	70,00%	47,17%			

Сведения о дефолтных закладных		Сумма
Общая сумма дефолтных закладных		1 784 367,33

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).	121 871 968,25	121 871 968,25
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.	0,00	121 871 968,25
Использование резервного фонда.	0,00	121 871 968,25
Поступления основного долга по дефолтным закладным.	18 213 467,06	140 085 435,31
Сумма срочного погашения основного долга по выкупленным дефолтным закладным	117 127,22	140 202 562,53
Итого поступлений:	140 202 562,53	140 202 562,53
(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	140 202 562,53
(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	140 202 562,53
(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	140 202 562,53
(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	140 202 562,53
(iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	29 000,00	140 173 562,53
(с) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	349 851,26	
(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	187 427,13	139 986 135,40
(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	162 424,13	139 823 711,27
(d) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	521 618,91	
(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	97 320,50	139 726 390,77
(ii) Резервному расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	0,00	139 726 390,77
(iii) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	23 600,00	139 702 790,77
(iv) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;	0,00	139 702 790,77

(v) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;	0,00	139 702 790,77
(vi) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	397 454,39	139 305 336,38
(vii) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных; и	3 244,02	139 302 092,36
(viii) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	139 302 092,36
(е) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;	604 986,99	138 697 105,37
(f) выплата Минимального дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	0,00	138 697 105,37
(g) выплата купонного дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	63 241 112,01	75 455 993,36
(h) выплата на пропорциональной основе и без установления приоритетов между такими платежами:		75 455 993,36
(i) Минимального дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; и	0,00	75 455 993,36
(ii) Минимального дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В";	0,00	75 455 993,36
(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	75 455 993,36
(j) выплата купонного дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б";	17 108 707,12	58 347 286,24
(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	58 347 286,24
(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	58 347 286,24
(m) выплата процентов в соответствии с Договором субординированного кредита;	8 382 997,52	49 964 288,72
(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;	1 784 367,33	48 179 921,39
(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	48 179 921,39
(p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Резервов, в соответствии с Договором субординированного кредита; и	0,00	48 179 921,39
(q) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде купонного дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В".	48 179 921,39	0,00

Нераспределенный остаток в результате округления

	В текущем периоде	Нарастающим итогом
Процентов по облигациям (руб.)	8 836,07	206 637,85
Сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	62 999,04	542 945,06
Процентов и сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	71 835,11	749 582,91