

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:	16-сен-2010
Дата отчета сервисера:	13-сен-2010
Дата уплаты процентов:	27-сен-2010
Предыдущая дата уплаты процентов:	26-авг-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	14 479 271 000,00
Размер основного долга по облигациям на начало периода (руб.)	6 653 887 716,47	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	11 142 461 716,47
Размер основного долга по облигациям на конец периода (руб.)	6 453 168 249,33	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	10 941 742 249,33
Соотношение размера основного долга на конец периода и первоначального объема эмиссии (%)	65%	100%	100%	
Текущий купонный период	26.авг.10	26.сен.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%	17,05%	
Амортизация облигаций	ДА	НЕТ	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	59 344 740,18	18 938 093,64	35 650 868,61	113 933 702,43
Погашение основного долга по облигациям (руб.)	200 719 467,14	0,00	0,00	200 719 467,14
Всего основного долга и процентов (руб.)	260 064 207,32	18 938 093,64	35 650 868,61	314 653 169,57
Отложенный купонный доход (руб.)	0,00	0,00		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	5,94	9,34	14,48	
Погашение основного долга по каждой облигации (руб.)	20,09	0,00	0,00	
Всего основного долга и процентов по каждой облигации (руб.)	26,03	9,34	14,48	
Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.)	0,00	0,00	-	
Купонные выплаты за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	59 344 740,18	18 933 095,32	35 642 172,48	
Выплаты основного долга по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	200 713 102,73		Итого:	314 633 110,71

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.)	11 322 317 119,22	208 082 814,75	52 011 812,93	143 172 189,11	12 898 812,71	11 114 234 304,47
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)	1 246 185,49					
Количество кредитов (шт.)	10 556					
Темп досрочного погашения (CPR в % за месяц)	1,2718%					
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)	117 545 887,65					
Совокупные поступления за платежный период (руб.)	325 628 702,40					
	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0,00	15 886 592,02	1 052 883,13			
Процентные ставки (% годовых)	9,00%	18,20%	12,16%			
Срок до погашения (месяцев)	0	341	139			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	10,00%	100,00%	55,91%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	0,00%	69,00%	45,63%			

Сведения о дефолтных закладных		Сумма
Общая сумма дефолтных закладных		5 565 579,48

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).	117 545 887,65	117 545 887,65
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.	0,00	117 545 887,65
Использование резервного фонда.	0,00	117 545 887,65
Поступления основного долга по дефолтным закладным.	12 898 812,71	130 444 700,36
Сумма срочного погашения основного долга по выкупленным дефолтным закладным	30 114,38	130 474 814,74
Итого поступлений:	130 474 814,74	130 474 814,74
(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;	0,00	130 474 814,74
(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	130 474 814,74
(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	130 474 814,74
(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	130 474 814,74
(iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	29 000,00	130 445 814,74
(c) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	321 019,85	
(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	164 970,83	130 280 843,91
(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	156 049,02	130 124 794,89
(d) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	498 494,52	
(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	97 320,50	130 027 474,39
(ii) Резервному расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	0,00	130 027 474,39
(iii) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	23 600,00	130 003 874,39
(iv) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;	0,00	130 003 874,39

(v) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;	0,00	130 003 874,39
(vi) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	374 330,00	129 629 544,39
(vii) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных; и	3 244,02	129 626 300,37
(viii) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	129 626 300,37
(е) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;	546 449,86	129 079 850,51
(f) выплата Минимального дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	0,00	129 079 850,51
(g) выплата купонного дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	59 344 740,18	69 735 110,33
(h) выплата на пропорциональной основе и без установления приоритетов между такими платежами:		69 735 110,33
(i) Минимального дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; и	0,00	69 735 110,33
(ii) Минимального дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В";	0,00	69 735 110,33
(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	69 735 110,33
(j) выплата купонного дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б";	18 938 093,64	50 797 016,69
(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	50 797 016,69
(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	50 797 016,69
(m) выплата процентов в соответствии с Договором субординированного кредита;	9 580 568,60	41 216 448,09
(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;	5 565 579,48	35 650 868,61
(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	35 650 868,61
(p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Резервов, в соответствии с Договором субординированного кредита; и	0,00	35 650 868,61
(q) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде купонного дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В".	35 650 868,61	0,00

Нераспределенный остаток в результате округления

	В текущем периоде	Нарастающим итогом
Процентов по облигациям (руб.)	13 694,45	335 358,81
Сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	6 364,41	822 012,67
Процентов и сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	20 058,86	1 157 371,48