

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-мар-2011
Дата отчета сервисера:	14-мар-2011
Дата уплаты процентов:	28-мар-2011
Предыдущая дата уплаты процентов:	28-фев-2011

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.)	5 464 648 664,35	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	9 953 222 664,35
Размер основного долга по облигациям на конец периода (руб.)	5 234 532 438,14	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	9 723 106 438,14
Соотношение размера основного долга на конец периода и первоначального объема эмиссии (%)	52%	100%	100%	
Текущий купонный период	26.фев.11	26.мар.11		
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%	10,25%	
Амортизация облигаций	ДА	НЕТ	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	44 058 973,77	17 108 707,12	19 352 500,46	80 520 181,35
Погашение основного долга по облигациям (руб.)	230 116 226,21	0,00	0,00	230 116 226,21
Всего основного долга и процентов (руб.)	274 175 199,98	17 108 707,12	19 352 500,46	310 636 407,56
Отложенный купонный доход (руб.)	0,00	0,00		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	4,41	8,44	7,86	
Погашение основного долга по каждой облигации (руб.)	23,03	0,00	0,00	
Всего основного долга и процентов по каждой облигации (руб.)	27,44	8,44	7,86	
Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.)	0,00	0,00	-	
Купонные выплаты за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	44 058 973,77	17 108 707,12	19 347 201,36	
Выплаты основного долга по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	230 085 751,91	Итого:		310 600 634,16

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.)	10 128 309 267,78	218 311 583,20	52 071 393,40	166 240 189,80	-	9 909 997 684,58
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)						4 025 459,97
Количество кредитов (шт.)						9 925
Темп досрочного погашения (CPR в % за месяц)						1,6498%
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)						102 341 210,81
Совокупные поступления за платежный период (руб.)						320 652 794,01
	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0,00	15 114 814,41	998 488,43			
Процентные ставки (% годовых)	9,00%	18,20%	12,15%			
Срок до погашения (месяцев)	0	334	133			
Первоначальное соотношение кредит/залог (LTV в %)	10,00%	100,00%	55,80%			
Текущее соотношение кредит/залог (LTV в %)	0,00%	69,00%	44,27%			

Сведения о дефолтных закладных		Сумма
Общая сумма дефолтных закладных		11 858 492,68

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).	102 341 210,81	102 341 210,81
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.	0,00	102 341 210,81
Использование резервного фонда.	0,00	102 341 210,81
Поступления основного долга по дефолтным закладным.	0,00	102 341 210,81
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным	53 849,67	102 395 060,48
Итого поступлений:	102 395 060,48	102 395 060,48
(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	102 395 060,48
(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	102 395 060,48
(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	102 395 060,48
(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	102 395 060,48
(iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	29 000,00	102 366 060,48
(с) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	638 964,60	
(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	323 059,10	102 043 001,38
(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	315 905,50	101 727 095,88
(d) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	478 182,78	
(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	97 320,50	101 629 775,38
(ii) Резервному расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	0,00	101 629 775,38
(iii) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	23 600,00	101 606 175,38
(iv) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;	0,00	101 606 175,38

(v) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;	0,00	101 606 175,38
(vi) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	354 018,26	101 252 157,12
(vii) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных; и	3 244,02	101 248 913,10
(viii) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	101 248 913,10
(е) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;	487 241,55	100 761 671,55
(f) выплата Минимального дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	0,00	100 761 671,55
(g) выплата купонного дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	44 058 973,77	56 702 697,78
(h) выплата на пропорциональной основе и без установления приоритетов между такими платежами:		56 702 697,78
(i) Минимального дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; и	0,00	56 702 697,78
(ii) Минимального дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В";	0,00	56 702 697,78
(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	56 702 697,78
(j) выплата купонного дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б";	17 108 707,12	39 593 990,66
(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	39 593 990,66
(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	39 593 990,66
(m) выплата процентов в соответствии с Договором субординированного кредита;	8 382 997,52	31 210 993,14
(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;	11 858 492,68	19 352 500,46
(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	19 352 500,46
(p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Резервов, в соответствии с Договором субординированного кредита; и	0,00	19 352 500,46
(q) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде купонного дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В".	19 352 500,46	0,00

Нераспределенный остаток в результате округления

	В текущем периоде	Нарастающим итогом
Процентов по облигациям (руб.)	5 299,10	512 465,52
Сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	30 474,30	1 092 324,71
Процентов и сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	35 773,40	1 604 790,23