

# 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-май-2011
Дата отчета сервисера:	12-май-2011
Дата уплаты процентов:	26-май-2011
Предыдущая дата уплаты процентов:	26-апр-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.)	5 021 192 168,88	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	9 509 766 168,88
Размер основного долга по облигациям на конец периода (руб.)	4 826 069 674,44	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	9 314 643 674,44
Соотношение размера основного долга на конец периода и первоначального объема эмиссии (%)	48%	100%	100%	
Текущий купонный период	26.апр.11	26.май.11		
Количество дней в купонном периоде	30			

Максимальная ставка купона (% годовых)	10,50%	11,00%	без ограничения	
Фактическая ставка купона в текущем купонном периоде (% годовых):	10,50%	11,00%	17,55%	
Амортизация облигаций	ДА	НЕТ	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	43 359 624,98	18 327 187,40	35 513 851,05	97 200 663,43
Погашение основного долга по облигациям (руб.)	195 122 494,44	0,00	0,00	195 122 494,44
Всего основного долга и процентов (руб.)	238 482 119,42	18 327 187,40	35 513 851,05	292 323 157,87
Отложенный купонный доход (руб.)	0,00	0,00		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	4,34	9,04	14,42	
Погашение основного долга по каждой облигации (руб.)	19,53	0,00	0,00	
Всего основного долга и процентов по каждой облигации (руб.)	23,87	9,04	14,42	
Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.)	0,00	0,00	-	
Купонные выплаты за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	43 359 624,98	18 324 965,92	35 494 483,92	
Выплаты основного долга по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	195 118 312,41	Итого:		292 297 387,23

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.)	9 691 685 550,26	202 083 672,21	57 404 538,33	129 783 743,21	14 895 390,67	9 489 601 878,05
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)						1 349 651,03
Количество кредитов (шт.)						9 681
Темп досрочного погашения (CPR в % за месяц)						1,3492%
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)						100 331 317,59
Совокупные поступления за платежный период (руб.)						302 414 989,80
	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0,00	14 834 099,41	980 229,51			
Процентные ставки (% годовых)	9,00%	18,20%	12,14%			
Срок до погашения (месяцев)	0	332	130			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	10,00%	100,00%	55,72%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	0,00%	69,00%	43,78%			

Сведения о дефолтных закладных		Сумма
Общая сумма дефолтных закладных		8 031 727,95

  

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).	100 331 317,59	100 331 317,59
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.	0,00	100 331 317,59
Использование резервного фонда.	0,00	100 331 317,59
Поступления основного долга по дефолтным закладным.	14 895 390,67	115 226 708,26
Сумма срочного погашения основного долга по выкупленным дефолтным закладным	97 515,05	115 324 223,31
<b>Итого поступлений:</b>	115 324 223,31	115 324 223,31
(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;	100,00	115 324 123,31
(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	115 324 123,31
(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	115 324 123,31
(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	115 324 123,31
(iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	29 000,00	115 295 123,31
(c) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	144 759,81	
(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	21 410,40	115 273 712,91
(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	123 349,41	115 150 363,50
(d) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	469 616,97	
(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	97 320,50	115 053 043,00
(ii) Резервному расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	0,00	115 053 043,00
(iii) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	23 600,00	115 029 443,00
(iv) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;	0,00	115 029 443,00

(v) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;	0,00	115 029 443,00
(vi) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	345 452,45	114 683 990,55
(vii) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию вкладных; и	3 244,02	114 680 746,53
(viii) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	114 680 746,53
(е) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию вкладных;	466 572,09	114 214 174,44
(f) выплата Минимального дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	0,00	114 214 174,44
(g) выплата купонного дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	43 359 624,98	70 854 549,46
(h) выплата на пропорциональной основе и без установления приоритетов между такими платежами:		70 854 549,46
(i) Минимального дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; и	0,00	70 854 549,46
(ii) Минимального дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В";	0,00	70 854 549,46
(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	70 854 549,46
(j) выплата купонного дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б";	18 327 187,40	52 527 362,06
(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	52 527 362,06
(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	52 527 362,06
(m) выплата процентов в соответствии с Договором субординированного кредита;	8 981 783,06	43 545 579,00
(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;	8 031 727,95	35 513 851,05
(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	35 513 851,05
(p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Резервов, в соответствии с Договором субординированного кредита; и	0,00	35 513 851,05
(q) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде купонного дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В".	<b>35 513 851,05</b>	<b>0,00</b>

## Нераспределенный остаток в результате округления

	В текущем периоде	Нарастающим итогом
Процентов по облигациям (руб.)	21 588,61	574 365,28
Сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	4 182,03	1 135 395,05
Процентов и сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	25 770,64	1 709 760,33