

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-июн-2011
Дата отчета сервисера:	10-июн-2011
Дата уплаты процентов:	27-июн-2011
Предыдущая дата уплаты процентов:	26-май-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.)	4 826 069 674,44	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	9 314 643 674,44
Размер основного долга по облигациям на конец периода (руб.)	4 633 838 249,07	2 027 098 000,00	2 461 476 000,00	9 122 412 249,07
Соотношение размера основного долга на конец периода и первоначального объема эмиссии (%)	46%	100%	100%	
Текущий купонный период	26.май.11	26.июн.11		
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%	9,32%	
Амортизация облигаций	ДА	НЕТ	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	43 059 904,07	18 938 093,64	19 478 277,08	81 476 274,79
Погашение основного долга по облигациям (руб.)	192 231 425,37	0,00	0,00	192 231 425,37
Всего основного долга и процентов (руб.)	235 291 329,44	18 938 093,64	19 478 277,08	273 707 700,16
Отложенный купонный доход (руб.)	0,00	0,00		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	4,31	9,34	7,91	
Погашение основного долга по каждой облигации (руб.)	19,24	0,00	0,00	
Всего основного долга и процентов по каждой облигации (руб.)	23,55	9,34	7,91	
Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.)	0,00	0,00	-	
Купонные выплаты за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	43 059 904,07	18 933 095,32	19 470 275,16	
Выплаты основного долга по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	192 221 010,28		Итого:	273 684 284,83

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.)	9 489 601 878,05	189 638 252,84	54 789 174,63	126 849 354,54	7 999 723,67	9 299 963 625,21
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)						1 403 595,93
Количество кредитов (шт.)						9 560
Темп досрочного погашения (CPR в % за месяц)						1,3456%
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)						94 933 803,13
Совокупные поступления за платежный период (руб.)						284 572 055,97
	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0,00	14 694 220,91	972 799,54			
Процентные ставки (% годовых)	9,00%	18,20%	12,14%			
Срок до погашения (месяцев)	1	331	129			
Первоначальное соотношение кредит/залог (LTV в %)	10,00%	100,00%	55,73%			
Текущее соотношение кредит/залог (LTV в %)	0,00%	69,00%	43,59%			

Сведения о дефолтных закладных		Сумма
Общая сумма дефолтных закладных		10 624 900,48

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).	94 933 803,13	94 933 803,13
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.	0,00	94 933 803,13
Использование резервного фонда.	0,00	94 933 803,13
Поступления основного долга по дефолтным закладным.	7 999 723,67	102 933 526,80
Сумма срочного погашения основного долга по выкупленным дефолтным закладным	32 004,28	102 965 531,08
Итого поступлений:	102 965 531,08	102 965 531,08
(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	102 965 531,08
(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	102 965 531,08
(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	102 965 531,08
(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	102 965 531,08
(iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;	29 000,00	102 936 531,08
(с) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	331 716,72	
(i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и	168 366,70	102 768 164,38
(ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	163 350,02	102 604 814,36
(d) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:	465 822,28	
(i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	97 320,50	102 507 493,86
(ii) Резервному расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	0,00	102 507 493,86
(iii) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	23 600,00	102 483 893,86
(iv) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа;	0,00	102 483 893,86

(v) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг;	0,00	102 483 893,86
(vi) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	341 657,76	102 142 236,10
(vii) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных; и	3 244,02	102 138 992,08
(viii) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	102 138 992,08
(е) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;	457 248,21	101 681 743,87
(f) выплата Минимального дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	0,00	101 681 743,87
(g) выплата купонного дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А";	43 059 904,07	58 621 839,80
(h) выплата на пропорциональной основе и без установления приоритетов между такими платежами:		58 621 839,80
(i) Минимального дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; и	0,00	58 621 839,80
(ii) Минимального дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В";	0,00	58 621 839,80
(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	58 621 839,80
(j) выплата купонного дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б";	18 938 093,64	39 683 746,16
(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	39 683 746,16
(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	39 683 746,16
(m) выплата процентов в соответствии с Договором субординированного кредита;	9 580 568,60	30 103 177,56
(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;	10 624 900,48	19 478 277,08
(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	19 478 277,08
(p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Резервов, в соответствии с Договором субординированного кредита; и	0,00	19 478 277,08
(q) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде купонного дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В".	19 478 277,08	0,00

Нераспределенный остаток в результате округления

	В текущем периоде	Нарастающим итогом
Процентов по облигациям (руб.)	13 000,24	587 365,52
Сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	10 415,09	1 145 810,14
Процентов и сумм частичного погашения по облигациям (руб.).	23 415,33	1 733 175,66