

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: | 13-июл-2011 |
| Дата отчета сервисера: | 8-июл-2011 |
| Дата уплаты процентов: | 26-июл-2011 |
| Предыдущая дата уплаты процентов: | 27-июн-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.) | 4 633 838 249,07 | 2 027 098 000,00 | 2 461 476 000,00 | 9 122 412 249,07 |
| Размер основного долга по облигациям на конец периода (руб.) | 4 420 170 284,03 | 2 027 098 000,00 | 2 461 476 000,00 | 8 907 479 083,52 |
| Соотношение размера основного долга на конец периода и первоначального объема эмиссии (%) | 44% | 100% | 100% | |
| Текущий купонный период | 26.июн.11 | 26.июл.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% | 9,35% | |
| Амортизация облигаций | ДА | НЕТ | НЕТ | |
| Купонные выплаты по облигациям (руб.) | 39 990 658,86 | 18 327 187,40 | 18 912 973,04 | 77 230 819,30 |
| Погашение основного долга по облигациям (руб.) | 213 667 965,04 | 0,00 | 0,00 | 213 667 965,04 |
| Всего основного долга и процентов (руб.) | 253 658 623,90 | 18 327 187,40 | 18 912 973,04 | 290 898 784,34 |
| Отложенный купонный доход (руб.) | 0,00 | 0,00 | | |
| Купонные выплаты по каждой облигации (руб.) | 4,00 | 9,04 | 7,68 | |
| Погашение основного долга по каждой облигации (руб.) | 21,38 | 0,00 | 0,00 | |
| Всего основного долга и процентов по каждой облигации (руб.) | 25,38 | 9,04 | 7,68 | |
| Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.) | 0,00 | 0,00 | - | |
| Купонные выплаты за вычетом нераспределенного остатка (руб.) | 39 962 788,00 | 18 324 965,92 | 18 904 135,68 | |
| Выплаты основного долга по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.) | 213 601 101,86 | | Итого: | 290 792 991,46 |

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.) | 9 299 963 625,21 | 205 208 247,52 | 52 520 090,33 | 143 359 768,81 | 9 328 388,38 | 9 094 755 377,69 |
| В т.ч. просроченный основной долг (руб.) | | | | | | 1 239 124,36 |
| Количество кредитов (шт.) | | | | | | 9 436 |
| Темп досрочного погашения (CPR в % за месяц) | | | | | | 1,5518% |
| Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.) | | | | | | 95 946 791,09 |
| Совокупные поступления за платежный период (руб.) | | | | | | 301 155 038,61 |
| | Минимальное значение | Максимальное значение | Среднее значение | | | |
| Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам | 0,00 | 14 543 956,28 | 963 835,88 | | | |
| Процентные ставки (% годовых) | 9,00% | 18,20% | 12,14% | | | |
| Срок до погашения (месяцев) | 0 | 330 | 129 | | | |
| Первоначальное соотношение кредит/залог (LTV в %) | 10,00% | 100,00% | 55,69% | | | |
| Текущее соотношение кредит/залог (LTV в %) | 0,00% | 69,00% | 43,39% | | | |

| Сведения о дефолтных закладных | Сумма |
|---------------------------------------|----------------------|
| Общая сумма дефолтных закладных | 19 084 618,00 |

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). | 95 946 791,09 | 95 946 791,09 |
| Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений. | 0,00 | 95 946 791,09 |
| Использование резервного фонда. | 0,00 | 95 946 791,09 |
| Поступления основного долга по дефолтным закладным. | 10 593 588,89 | 106 540 379,98 |
| Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным | 31 311,59 | 106 571 691,57 |
| Итого поступлений: | 106 571 691,57 | 106 571 691,57 |
| (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 | 106 571 691,57 |
| (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 | 106 571 691,57 |
| (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 | 106 571 691,57 |
| (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 | 106 571 691,57 |
| (iv) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента; | 29 000,00 | 106 542 691,57 |
| (с) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам: | 635 757,22 | |
| (i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и | 318 188,27 | 106 224 503,30 |
| (ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета; | 317 568,95 | 105 906 934,35 |
| (d) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам: | 461 947,95 | |
| (i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента; | 97 320,50 | 105 809 613,85 |
| (ii) Резервному расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента; | 0,00 | 105 809 613,85 |
| (iii) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента; | 23 600,00 | 105 786 013,85 |
| (iv) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по организации облигационного займа; | 0,00 | 105 786 013,85 |

| | | |
|--|----------------------|----------------|
| (v) Депозитарию в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификатов выпусков ценных бумаг; | 0,00 | 105 786 013,85 |
| (vi) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия; | 337 783,43 | 105 448 230,42 |
| (vii) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных; и | 3 244,02 | 105 444 986,40 |
| (viii) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности; | 0,00 | 105 444 986,40 |
| (e) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных; | 447 158,81 | 104 997 827,59 |
| (f) выплата Минимального дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А"; | 0,00 | 104 997 827,59 |
| (g) выплата купонного дохода по Облигациям класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А"; | 39 990 658,86 | 65 007 168,73 |
| (h) выплата на пропорциональной основе и без установления приоритетов между такими платежами: | | 65 007 168,73 |
| (i) Минимального дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; и | 0,00 | 65 007 168,73 |
| (ii) Минимального дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В"; | 0,00 | 65 007 168,73 |
| (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 | 65 007 168,73 |
| (j) выплата купонного дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б"; | 18 327 187,40 | 46 679 981,33 |
| (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 | 46 679 981,33 |
| (l) внесение в виде кредитовой записи в Регистр резервного фонда суммы пополнения любого субрегистра Регистра резервного фонда вплоть до достижения таким субрегистром необходимой суммы; | 0,00 | 46 679 981,33 |
| (m) выплата процентов в соответствии с Договором субординированного кредита; | 8 682 390,29 | 37 997 591,04 |
| (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; | 19 084 618,00 | 18 912 973,04 |
| (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 | 18 912 973,04 |
| (p) выплата основной суммы долга, относящейся к финансированию Резервов, в соответствии с Договором субординированного кредита; и | 0,00 | 18 912 973,04 |
| (q) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде купонного дохода по Облигациям класса "В" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "В". | 18 912 973,04 | 0,00 |

Нераспределенный остаток в результате округления

| | В текущем периоде | Нарастающим итогом |
|---|-------------------|--------------------|
| Процентов по облигациям (руб.) | 38 929,70 | 626 295,22 |
| Сумм частичного погашения по облигациям (руб.). | 66 863,18 | 1 212 673,32 |
| Процентов и сумм частичного погашения по облигациям (руб.). | 105 792,88 | 1 838 968,54 |