

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ВОЗРОЖДЕНИЕ 1»



Ежеквартальный Отчет Инвесторам

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 1»

Наименование эмитента:	ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 1»
Организатор сделки по размещению Облигаций:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Сервисный агент:	ОАО Банк «Возрождение»
Резервный сервисный агент:	Банк ВТБ24 (ЗАО)
Управляющая организация:	ООО «ТМФ РУС»
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО «РМА – Сервис»
Расчетный агент:	ОАО Банк ВТБ
Платежный агент:	ОАО Банк ВТБ
Спец.депозитарий ипотечного покрытия:	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
Дата эмиссии облигаций:	1-дек-2011
Дата полного погашения облигаций:	10-авг-2044
Дата отчета Инвесторам:	25-апр-2012
Дата отчета сервисного агента:	20-апр-2012
Дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	10-май-2012
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	-

Информация по облигациям

	Класс "А"	Класс "Б"	ИТОГО
Рейтинг Moody's, присвоенный облигациям	Baa2	не присваивается	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	2 931 651 000.00	1 140 086 000.00	4 071 737 000.00
Размер основного долга на начало процентного (купонного) периода (руб.)	2 931 651 000.00	1 140 086 000.00	4 071 737 000.00
Размер основного долга на конец процентного (купонного) периода (руб.)	2 491 170 437.25	1 140 086 000.00	3 631 256 437.25
Соотношение размера основного долга на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	85%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	27.дек.11	10.май.12	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	135		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8.95%	0.00%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	97 045 680.02	0.00	97 045 680.02
Погашение номинальной стоимости облигаций (руб.):	440 500 318.99	0.00	440 500 318.99
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	537 545 999.01	0.00	537 545 999.01
Отложенный купонный доход (руб.)	0.00		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	33.10	0.00	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	150.25	0.00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	183.35	0.00	
Отложенный купонный доход на каждую облигацию (руб.)	0.00	-	
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	97 037 648.10	0.00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	440 480 562.75	Итого:	537 518 210.85

Информация по ипотечному портфелю

Расчетный период	27.12.2011	31.03.2012	Совокупный баланс на начало периода	Совокупные погашения в расчетном периоде	Срочное погашение в расчетном периоде	Досрочное погашение в расчетном периоде	Обратный выкуп	Совокупный баланс на конец периода
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)			3 916 833 120.41	285 596 439.40	79 636 172.60	195 695 261.05	10 265 005.75	3 631 236 681.01
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								744 574.24
Количество кредитов (шт.)								3 965
Темп досрочного погашения (CPR в %)								18.9384%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								127 195 730.90
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								450 953 684.78
	Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение					
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	0.00	8 203 041.07	915 822.62					
Процентные ставки (% годовых)	10.25%	21.00%	12.97%					
Срок до погашения (месяцев)	0	350	115					
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	10.10%	108.88%	61.11%					
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	0.00%	79.78%	51.05%					

Статус дефолтных закладных			
Сведения о дефолтных закладных			Сумма
Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде			10 265 005.75
Резервный фонд			
Амортизация резервного фонда специального назначения в текущем периоде(ДА/НЕТ)		НЕТ	
	Необходимая величина	Текущая величина	Использование в текущем периоде
Резерв специального назначения	162 869 480	162 869 480	-
Резерв на юридические расходы	15 000 000	15 000 000	-
Резерв на непредвиденные расходы	100 000	100 000	-
Порядок распределения процентных поступлений			Сумма платежа (руб.)
			распределяемых средств (руб.)
Процентные платежи, штрафы и другие поступления, кроме поступлений по основному долгу, полученные по ипотечному портфелю			127 195 730.90
Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания			10 265 005.75
Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным			0.00
Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения			0.00
Нераспределенный остаток в результате округления выплат по облигациям в предыдущий период			0.00
Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.			0.00
Использование резервного фонда.			0.00
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента.			1 819 061.70
Остаток средства, полученных в виде бридж-кредита на оплату первоначальных расходов (только для первой даты выплаты)			21 091 092.42
Итого поступлений:			160 370 890.77
(i) уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), 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
(ii) осуществление следующих платежей без установления приоритетов между такими платежами:			
(a) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям			0.00
(b) государственных пошлин, связанных с Закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных			0.00
(c) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента			21 211.35
(iii) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:			
(a) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и			1 666 963.99
(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;			846 768.67
(iv) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:			
(a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;			1 180 000.00

(b) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	0.00	156 655 946.76
(c) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	2 075 608.91	154 580 337.85
(d) Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификата Облигаций класса "А";	2 609 107.85	151 971 230.00
(e) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификата Облигаций класса "Б";	1 855.91	151 969 374.09
(f) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	1 493 554.66	150 475 819.43
(g) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию залладных;	1 208 661.84	149 267 157.59
(h) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	377 600.00	148 889 557.59
(i) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	354 000.00	148 535 557.59
(j) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" Рейтинговым агентством;	8 666 415.30	139 869 142.29
(k) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	154 344.00	139 714 798.29
(v) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	10 123 740.68	129 591 057.61
(vi) выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса "А";	97 045 680.02	32 545 377.59
(vii) выплата минимального дохода по Облигациям класса "Б";	0.00	32 545 377.59
(viii) выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0.00	32 545 377.59
(ix) выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0.00	32 545 377.59
(x) выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	10 265 005.75	22 280 371.84
(xi) 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	22 280 371.84
(xii) выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	15 079 961.68	7 200 410.16
(xiii) выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	7 200 410.16	0.00
(xiv) погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	0.00	0.00
(xv) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде процентного (купонного) дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б".	0.00	0.00

<u>Порядок распределения поступлений по основному долгу</u>	Сумма платежа (руб.)	распределяемых средств (руб.)
Поступления по основному долгу, включая все Страховые поступления, полученные Обществом по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными, и относящиеся к непогашенному остатку основного долга по таким Закладным;	275 331 433.65	275 331 433.65
Денежные средства, полученные в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и оставшиеся в распоряжении Эмитента после оплаты той части покупной цены Закладных, входящих в ипотечное покрытие, которая соответствует остатку основного долга по приобретаемым Закладным.	154 903 879.59	430 235 313.24
Любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;	0.00	430 235 313.24
Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	10 265 005.75	440 500 318.99
В последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – часть Резервов, привлеченную для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в Решениях о выпуске Облигаций.	0.00	440 500 318.99
В последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – сумму финансирования, привлеченного Обществом для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в Решениях о выпуске Облигаций.	0.00	440 500 318.99
Итого поступлений по Основному Долгу:	440 500 318.99	440 500 318.99
(i) в первую очередь, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;	0.00	440 500 318.99

(ii) во вторую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса "А" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "А" вплоть до полного погашения Облигаций класса "А";	440 500 318.99	0.00
(iii) в третью очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б" вплоть до полного погашения Облигаций класса "Б";	0.00	0.00
(iv) в четвертую очередь, перевод кредитового баланса Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений с целью распределения в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до обращения взыскания.	0.00	0.00

Нераспределенный остаток в результате округления

Нераспределенный остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления	В текущем расчетном периоде	В предыдущем расчетном периоде
• Сумм купонных выплат по облигациям (руб.)	8 031.92	-
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	19 756.24	-
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облигациям (руб.)	27 788.16	-

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	526 189 087.76
--	----------------