

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ВОЗРОЖДЕНИЕ 1»/"Mortgage Agent Vozrozhdenie I"



Ежеквартальный Отчет Инвесторам/Quarterly Calculation Agent Report

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 1»

Наименование эмитента:	ЗАО «ИАВ 1»
Организатор сделки по размещению Облигаций:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Сервисный агент:	Банк «Возрождение» (ОАО)
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:	22-апр-2014
Дата отчета сервисного агента:	18-апр-2014
Дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	12-май-2014
Предыдущая дата уплаты процентов и частичного погашения остатка задолженности по Облигациям:	10-фев-2014

Информация по облигациям

	Класс "А"	Класс "Б"	ИТОГО
Рейтинг Moody's, присвоенный облигациям	Вaa2	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.)	1 194 530 516,46	1 140 086 000,00	2 334 616 516,46
Размер основного долга на конец процентного (купонного) периода (руб.)	1 043 550 489,96	1 140 086 000,00	2 183 636 489,96
Соотношение размера основного долга на конец процентного (купонного) к первоначальному объему эмиссии (%)	36%	100%	
Текущий процентный (купонный) период	10.фев.14	10.май.14	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	89		

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,95%	11,36%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	ДА	НЕТ	
Расчет:			
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	26 062 377,39	31 579 432,83	57 641 810,22
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	150 999 846,44	0,00	150 999 846,44
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	177 062 223,83	31 579 432,83	208 641 656,66
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	8,89	27,69	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	51,50	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	60,39	27,69	
Фактические выплаты:			
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	26 062 377,39	31 568 981,34	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	150 980 026,50	Итого:	208 611 385,23

Информация по ипотечному портфелю								
Расчетный период	01.01.14	31.03.14	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.)			2 334 613 635,46	150 996 965,44	52 770 700,20	88 499 451,91	9 726 813,33	2 183 616 670,02
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								2 156 595,89
Количество кредитов (шт.)								2 769
Темп досрочного погашения (CPR в %)								14,6932%
Процентные поступления по портфелю за расчетный период (руб.)								73 009 993,32
Совокупные поступления за расчетный период (руб.)								224 006 958,76
Погашение основного долга за расчетный период (руб.) за вычетом поступлений по дефолтным закладным (в т.ч. от выкупа)								141 270 152,11
			Минимальное значение		Максимальное значение		Среднее значение	
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам			0,00		7 751 356,74		788 593,96	
Процентные ставки (% годовых)			10,25%		21,00%		12,91%	
Срок до погашения (месяцев)			0		325		93	
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)			10,10%		100,00%		61,36%	
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)			0,00%		79,19%		46,12%	

Статус дефолтных закладных

Сведения о дефолтных закладных

Общая сумма дефолтных закладных в расчетном периоде

Сумма

9 726 813,33

Резервный фонд

Амортизация резервного фонда специального назначения в текущем периоде(ДА/НЕТ)

да

	Необходимая величина	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резерв специального назначения	93 384 660,66	100 215 407,49	0,00	6 830 746,83	0,00	93 384 660,66
Резерв на юридические расходы	15 000 000,00	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00
Резерв на непредвиденные расходы	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00

Порядок распределения процентных поступлений

Сумма платежа
(руб.)

Сальдо
распределяемых
средств (руб.)

Процентные платежи, штрафы и другие поступления, кроме поступлений по основному долгу, полученные по ипотечному портфелю

73 009 993,32

73 009 993,32

Поступления основного долга по дефолтным закладным в результате выкупа и/или обращения взыскания

9 726 813,33

82 736 806,65

Сумма срочного погашения основного долга по дефолтным закладным

0,00

82 736 806,65

Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда специального назначения

6 830 746,83

89 567 553,48

Нераспределенный остаток в результате округления выплат по облигациям в предыдущий период

3 158,05

89 570 711,53

Поступления по основному долгу, используемые на покрытие дефицита процентных поступлений.

0,00

89 570 711,53

Использование резервного фонда.

0,00

89 570 711,53

Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах Эмитента.

1 052 033,00

90 622 744,53

Остаток средства, полученных в виде бридж-кредита на оплату первоначальных расходов (только для первой даты выплаты)

0,00

90 622 744,53

Итого поступлений:

90 622 744,53

90 622 744,53

(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

90 622 744,53

(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

90 622 744,53

(b) государственных пошлин, связанных с Закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца Закладных

0,00

90 622 744,53

(c) возмещения и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента

13 603,16

90 609 141,37

(iii) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(a) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и

198 655,82

90 410 485,55

(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

331 136,93

90 079 348,62

(iv) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;

236 000,00

89 843 348,62

(b) Платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента;	72 798,13	89 770 550,49
(c) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	89 770 550,49
(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»;	0,00	89 770 550,49
(e) Открытому акционерному обществу Банк «Возрождение» в соответствии с договором эмиссионного счета депо и договором об обеспечении обязательного централизованного хранения сертификата Облигаций класса «А»;	2 756,80	89 767 793,69
(f) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия;	920 584,81	88 847 208,88
(g) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;	172 697,45	88 674 511,43
(h) Аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	88 674 511,43
(i) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций класса "А" какой-либо фондовой биржей;	0,00	88 674 511,43
(j) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" рейтинговым агентством;	0,00	88 674 511,43
(k) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	0,00	88 674 511,43
(v) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором сервисного обслуживания;	287 829,08	88 386 682,35
(vi) выплата Процентного (купонного) дохода по Облигациям класса "А";	26 062 377,39	62 324 304,96
(vii) выплата минимального дохода по Облигациям класса "Б";	0,00	62 324 304,96
(viii) выплата минимального дохода по Договору субординированного кредита;	0,00	62 324 304,96
(ix) выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "А";	0,00	62 324 304,96
(x) выплата Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу для Облигаций класса "Б";	9 726 813,33	52 597 491,63
(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	52 597 491,63
(xii) выплата процентов, комиссий, штрафов, пеней и основного долга, подлежащих уплате по Договору бридж-кредита;	11 178 859,58	41 418 632,04
(xiii) выплата процентов, комиссий, штрафов и пеней, подлежащих уплате по Договору субординированного кредита;	3 008 452,39	38 410 179,66
(xiv) погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по Договору субординированного кредита;	6 830 746,83	31 579 432,83
(xv) выплата остатка на балансе Регистра процентных поступлений в виде процентного (купонного) дохода по Облигациям класса "Б" пропорционально всем владельцам Облигаций класса "Б".	31 579 432,83	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;	141 270 152,11	141 270 152,11
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.	0,00	141 270 152,11
Нераспределенный остаток в результате округления выплат части номинальной стоимости в предыдущий период	2 881,00	141 273 033,11
Любые другие суммы, полученные Обществом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной;		
Любые Суммы процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу;	9 726 813,33	150 999 846,44
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	150 999 846,44
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	150 999 846,44
Итого поступлений по Основному Долгу:	150 999 846,44	150 999 846,44
(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	150 999 846,44

(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";	150 999 846,44	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.)	10 451,49	3 158,05
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)	19 819,94	2 881,00
• Сумм купонных выплат и частичного погашения по облиг	30 271,43	6 039,05

Дополнительная информация для эмитента

Сумма для перевода на счет Ипотечного покрытия	191 151 342,80
--	----------------