

Ежемесячный Отчет Инвесторам/ Monthly Cash Manager Report

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»

Наименование эмитента:	ООО «СФО ВТБ РКС-1 »
Организатор сделки по размещению Облигаций:	АО ВТБ Капитал
Сервисный агент:	Банк ВТБ (ПАО)
Резервный сервисный агент	-
Управляющая организация:	ООО «Тревеч-Управление»
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО «Тревеч-Учет»
Расчетный агент:	Банк ВТБ (ПАО)
Представитель владельцев Облигаций:	ООО «РЕГИОН Финанс»
Депозитарий:	НКО АО НРД
Дата размещения облигаций:	10-июн-2021
Дата полного погашения облигаций:	1-дек-2030
Дата отчета инвесторам:	22-апр-2022
Дата отчета сервисного агента:	18-апр-2022
Фактическая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	4-май-2022
Предыдущая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	1-апр-2022

Информация по облигациям

	Облигации	Итого
Текущий рейтинг РА «Эксперт»	ruAAA.sf	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	35 000 000 000,00	35 000 000 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на начало процентного (купонного) периода (руб.)	35 000 000 000,00	35 000 000 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	35 000 000 000,00	35 000 000 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) периода и первоначального объема эмиссии (%)	100%	
Текущий процентный (купонный) период	01.апр.22	01.май.22
Количество дней в процентном (купонном) периоде	30	

Ставка купона по облигациям (% годовых)	8,00%	
Амортизация облигаций (ДА/НЕТ)	НЕТ	
Расчет:		
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	230 300 000,00	230 300 000,00
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	0,00	0,00
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):	230 300 000,00	230 300 000,00
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)	6,58	
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	0,00	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)	6,58	
Суммы для перевода в НРД из расчета общего количества облигаций выпуска:		
Купонные выплаты по облигациям (руб.)	230 300 000,00	
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка (руб.)	0,00	Итого: 230 300 000,00

Информация по Правам требования в Залоговом обеспечении

Расчетный период	01.03.2022	31.03.2022	Совокупный баланс на начало	Совокупные погашения в	Плановое погашение в	Досрочное погашение в	Обратный выкуп	Совокупный баланс на
			Расчетного периода	Расчетном периоде	Расчетном периоде	Расчетном периоде		конец Расчетного периода
Погашение основного долга за Расчетный период (руб.)			41 564 988 522,64	1 511 398 200,61	917 009 764,64	440 680 028,07	153 708 407,90	41 746 385 061,29
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								61 672 641,22
Досрочное погашение в Расчетном периоде:		частичное						184 069 295,82
		полное						256 610 732,25
ОД дополнительных Требования								1 692 794 739,26
Количество Кредитов (шт.)								81 667
Темп досрочного погашения (CPR в %)								11,8394%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								4,6924%
Процентные поступления по портфелю за Расчетный период (руб.)								440 338 022,36
Совокупные поступления за Расчетный период (руб.)								1 951 736 222,97
Погашение основного долга за Расчетный период за вычетом поступлений по дефолтным Кредитам (в т.ч. от выкупа) (руб.)								1 356 754 993,81
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным Кредитам			0,00	4 800 067,52	511 178,14			
Процентные ставки (% годовых)			8,27%	22,90%	13,73%			
Срок до погашения (месяцев)			0	80	37			

Статус Дефолтных кредитов

Сведения о Дефолтных кредитах

Сумма

Общая сумма Дефолтных кредитов в Расчетном периоде	169 300 956,51
ОСЗ Кредитов, однажды признанных дефолтными, которые на дату окончания периода присутствуют в портфеле и не выкуплены	169 300 956,51
ОСЗ Дефолтных Кредитов на дату дефолта накопленным итогом с момента существования пула	1 168 303 787,64

Резервный фонд

Амортизация Резервного фонда в текущем периоде(ДА/НЕТ)	НЕТ					
	Необходимая величина	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резервный фонд	1 634 500 000,00	1 634 500 000,00	0,00	0,00	0,00	1 634 500 000,00

Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации

Сумма платежа (руб.)

Сальдо распределяемых средств (руб.)

Все процентные платежи, штрафы, пени и другие поступления, а также страховые поступления по процентным платежам и штрафам по Договорам страхования, кроме Поступлений по основному долгу, полученные по Кредитным договорам, в том числе, при уступке прав требований, не соответствующих признакам Дефолтных кредитов, но в отношении которых наступило основание для замены;	432 516 872,34	432 516 872,34
Поступления ОД в результате выкупа и процесса взыскания по Дефолтным Потребительским кредитам;	153 708 407,90	586 225 280,24
Сумма погашения основного долга по Дефолтным кредитам;	934 798,90	587 160 079,14
Денежные средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда;	0,00	587 160 079,14
Поступления процентов, штрафов и пеней в результате обратного выкупа и процесса взыскания	7 821 150,02	594 981 229,16
Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка поступлений по процентам;	0,00	594 981 229,16
Использование резервного фонда;	0,00	594 981 229,16
Проценты, полученные по Залоговому и расчетному счетам Эмитента;	0,00	594 981 229,16
Иные полученные Эмитентом поступления, за исключением: - Поступлений по основному долгу; - поступлений, полученных по Договорам кредитной линии; и - средств от размещения Облигаций.	27,88	594 981 257,04
Итого поступлений:	594 981 257,04	594 981 257,04
(1) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;	0,00	594 981 257,04
(2) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами: (a) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с Законодательством РФ (иные, нежели указанных в пункте (1) выше); дефолта);	0,00 0,00	594 981 257,04 594 981 257,04
(c) государственные пошлины, связанные с залогом прав требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца; Эмитента;	0,00 35 561,28	594 981 257,04 594 945 695,76
(e) платежи, связанные с допуском к торгам или листингу Облигаций на Бирже;	0,00	594 945 695,76
(3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам: (a) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации;	131 878,58	594 813 817,18
(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;	106 909,24	594 706 907,94
(c) выплаты ПВО;	37 440,00	594 669 467,94

(4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:		
(a) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;	120 000,00	594 549 467,94
(b) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;	0,00	594 549 467,94
(c) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг андеррайтера;	0,00	594 549 467,94
(d) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;	6 250,00	594 543 217,94
(e) депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;	0,00	594 543 217,94
(f) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;	5 295 265,66	589 247 952,28
(g) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;	0,00	589 247 952,28
(h) Аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;	0,00	589 247 952,28
(i) рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;	0,00	589 247 952,28
(j) исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядке распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты), в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;	0,00	589 247 952,28
(k) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим Законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	0,00	589 247 952,28
(l) платежи Бирже;	0,00	589 247 952,28
(m) иные платежи, прямо предусмотренные Решением о выпуске Облигаций;	0,00	589 247 952,28
(5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций*;	230 300 000,00	358 947 952,28
(6) в шестую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные ему до Даты расчета Револьверные Потребительские кредиты в части начисленных, но не выплаченных процентов;	12 746 601,14	346 201 351,14
(7) в седьмую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу в размере суммы, определенной Расчетным агентом;	169 300 956,51	176 900 394,63
(8) в восьмую очередь, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента до достижения величины Максимального размера Резервного фонда;	0,00	176 900 394,63
(9) в девятую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на финансирование первоначальных расходов;	0,00	176 900 394,63
(10) в десятую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и оплату покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;	9 213 849,61	167 686 545,02
(11) в одиннадцатую очередь, выплата процентов по фиксированной процентной ставке по Договору кредитной линии на оплату части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга;	99 751 925,34	67 934 619,68
(12) в двенадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на финансирование первоначальных расходов;	0,00	67 934 619,68
(13) в тринадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и оплату покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;	35 000 000,00	32 934 619,68
(14) в четырнадцатую очередь, оплата плавающей ставки / комиссии по обслуживанию кредита по Договору кредитной линии на оплату части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга.	32 934 553,66	66,02

<u>Порядок распределения поступлений по основному долгу</u>	Сумма (руб.)	Сальдо распределяемых средств (руб.)
Все выплаты по основному долгу, полученные по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, включая все Страховые поступления по основному долгу по Договорам страхования в отношении кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами;	1 356 754 993,81	1 356 754 993,81
Денежные средства (часть покупной цены) в размере остатка основного долга по кредитам, полученные Эмитентом в качестве покупной цены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, но в отношении которых наступило одно из оснований для замены;	0,00	1 356 754 993,81
Суммы Процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга;	169 300 956,51	1 526 055 950,32

Нераспределенный остаток в результате округления в части сумм погашения номинальной стоимости Облигаций;	0,00	1 526 055 950,32
Неиспользованный остаток суммы, поступившей в распоряжение Эмитента в целях уплаты покупной цены в части основного долга уступки Революверных потребительских кредитов в прошлые Даты выплаты;	84 062,31	1 526 140 012,63
Денежные средства от возврата Эмитенту части покупной цены Революверных Потребительских кредитов, относящейся к корректировкам сумм основного долга по приобретенным Революверным Потребительским кредитам;	0,00	1 526 140 012,63
В последнюю Дату выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – часть Резервного фонда, а также сумма финансирования, привлеченного Эмитентом для полного погашения Облигаций – в порядке очередности, установленной в Решении о выпуске Облигаций;	0,00	1 526 140 012,63
Итого поступлений по Основному Долгу:	1 526 140 012,63	1 526 140 012,63
(1) в первую очередь, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия Недостатка процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;	0,00	1 526 140 012,63

(2) во вторую очередь: • до Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации выделение суммы для оплаты покупной цены Револьверных потребительских кредитов в части основного долга, соответствующих квалификационным требованиям (Приложение №1 к Решению о выпуске Облигаций);	1 526 140 012,63	0,00
• после Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций пропорционально всем владельцам Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций;	0,00	0,00
(3) в третью очередь, перечисление остатка денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).	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 частичного погашения по Облигациям (руб.) плавающей части процентной ставки по Договору кредитной линии для целей оплаты части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга, (руб.)	-	-
	66,02	27,88

Информация о Размере Залогового обеспечения

Соблюдение условия достаточности Залогового обеспечения (ДА/НЕТ)	ДА		
	Минимальный размер Залогового обеспечения	Размер Залогового обеспечения на дату окончания Расчетного периода	Коэффициент достаточности Залогового обеспечения
•Размер Залогового обеспечения (руб.)	35 000 000 000,00	47 439 603 965,39	1,36

Информация об Условиях амортизации Резервного фонда

	Порог	Пороговое значение	Значение	Выполнение условия (да/нет)
• достаточность Процентных поступлений с учётом суммы амортизации Резервного фонда для погашения (частичного погашения) Облигаций в соответствии с п. (7) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации;	Min	418 080 862,41	594 981 257,04	ДА
• совокупный размер остатков ссудной задолженности по Дефолтным кредитам в составе Залогового обеспечения на дату окончания последнего завершенного Расчетного периода не превышает процент, указанный в Сообщении о ключевых условиях выпуска, от номинальной стоимости Облигаций на дату их размещения;	Max	1,50%	0,48%	ДА
• Резервный фонд на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера Резервного фонда;	-	-	-	ДА
• кредитный рейтинг Сервисного агента не ниже ruBBB по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО);	-	-	-	ДА
• отсутствие События прекращения договора об оказании услуг Сервисного агента.	-	-	-	ДА

Контроль Оснований для плановой амортизации

	Порог	Пороговое значение	Значение	Выполнение условия (да/нет)
(а) окончание Расчетного периода, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций;	Точное значение	36	10	НЕТ

(б) по состоянию на конец третьего и любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным кредитам по состоянию на конец 3 (Трёх) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периодов превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от общего объема непогашенного основного долга по всем кредитам, принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;	Max	2,00%	0,36%	НЕТ
(в) по состоянию на конец Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме номинальной стоимости Облигаций на дату начала размещения Облигаций менее значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций;	Min	129,00%	134,39%	НЕТ
(г) произошло снижение рейтинга Облигаций на 3 (Три) и более ступени по сравнению с рейтингом, присвоенным на Дату начала размещения Облигаций;	-	-	-	НЕТ
(д) величина Резервного фонда по итогам нескольких Расчётных периодов, количество которых будет определено в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, подряд меньше Необходимой суммы Резервного фонда;	-	-	-	НЕТ
(е) отсутствие приобретения Револьверных Потребительских кредитов в течение 2 (Двух) предыдущих Расчетных периодов;	-	-	-	НЕТ
(ж) на протяжении 2 (Двух) завершённых Расчётных периодов, непосредственно предшествующих Дате расчёта, превышение суммы, выделенной для приобретения Револьверных Потребительских кредитов, над суммой, использованной для приобретения Револьверных Потребительских кредитов в части основного долга превышает процент, который будет определен в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от размера остатка основного долга, указанного в Договоре уступки прав требований на Дату размещения;	Max	7,00%	0,00%	НЕТ
(з) на Дату окончания Расчётного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, составляет не менее процента, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций;	Min	9,00%	13,36%	НЕТ
(и) на Дату окончания Расчётного периода среднее значение за последние 3 (Три) Расчетных периода соотношения совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, которые просрочены на срок от 31 до 60 дней (включительно) и совокупного основного долга по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций.	Max	3,00%	0,61%	НЕТ

Контроль Оснований для ускоренной амортизации

	Порог	Пороговое значение	Значение	Выполнение условия (да/нет)
(а) по состоянию на конец третьего и любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным кредитам по состоянию на конец 3 (Трёх) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периодов превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от общего объема непогашенного основного долга по всем кредитам, принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;	Max	3,00%	0,36%	НЕТ
(б) по состоянию на конец Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме номинальной стоимости Облигаций на дату начала размещения Облигаций менее значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций;	Min	120,00%	134,39%	НЕТ
(в) наступление События замены Сервисного агента;	-	-	-	НЕТ
(г) если Эмитент не заменил Банк Залогового счета в течение 3 месяцев с момента наступления События замены Банка Залогового счета;	-	-	-	НЕТ
(д) отсутствие договора с Резервным сервисным агентом при понижении рейтинга Сервисного агента до уровня ruA по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО), в течение 3 (трех) месяцев с даты присвоения пониженного рейтинга;	-	-	-	НЕТ

(е) по состоянию на дату перехода прав требований совокупный остаток непогашенного основного долга по Потребительским кредитам, которые не соответствовали квалификационным требованиям к Потребительским кредитам, являющимся обеспечением по Облигациям (Приложение №1 к настоящему Решению о выпуске Облигаций), и перешли к Эмитенту в такую дату перехода прав требований, превысил 15% от остатка непогашенного основного долга по всем Потребительским кредитам, перешедшим к Эмитенту в такую дату перехода прав, и это несоответствие не устранено в течение 1 (одного) месяца после того, как лицу, уступившему Эмитенту такие кредиты, стало об этом известно;	-	-	-	НЕТ
(ж) наступление любого из оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций;	-	-	-	НЕТ
(з) на Дату окончания Расчётного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, стала ниже процента, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций;	Min	8,00%	13,36%	НЕТ
(и) на Дату окончания Расчётного периода среднее значение за последние 3 (Три) Расчетных периода соотношения совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, которые просрочены на срок от 31 до 60 дней (включительно) и совокупного основного долга по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций;	Max	4,50%	0,61%	НЕТ
(к) расторжение или прекращение действия Договора уступки прав требований;	-	-	-	НЕТ
(л) расторжение или прекращение действия договора об оказании услуг ПВО, Договора об оказании услуг Расчетного агента, при условии, что Эмитент не произвел замену указанных лиц и не заключил договор об оказании соответствующих услуг с иными лицами, в порядке, предусмотренном настоящим Решением о выпуске и Законодательством РФ;	-	-	-	НЕТ
(м) нарушение Эмитентом своего обязательства по открытию Залогового счета – Заместителя, как это предусмотрено Решением о выпуске Облигаций.	-	-	-	НЕТ

Дополнительная информация

Использование суммы, выделенной для оплаты покупной цены Революверных потребительских кредитов в части основного долга в период от предшествующей Даты расчёта до текущей Отчётной даты (рублей)

1 767 020 577,53

