

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ****по сделке секьюритизации ипотечных активов АО «Ипотечный агент ВТБ 2014»**

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.май.2016
Дата окончания расчетного периода	31.июл.2016
Дата ежеквартального отчета инвесторам	22.авг.2016
Дата выплаты купона	07.сен.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	АО «Ипотечный агент ВТБ 2014»
Сервисный агент	Банк ВТБ 24 (ПАО)
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	Банк ВТБ 24 (ПАО)

СОДЕРЖАНИЕ
Сводная информация по облигациям
Информация об ипотечном покрытием
Регистр процентных и иных поступлений
Источники выплат
Порядок распределения процентных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Источники выплат
Порядок распределения поступлений по основному долгу
Баланс по регистрам Эмитента
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ  
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2057 году**

**СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ**

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А»	4-01-71399-Н		
	Класс «Б»	4-02-71399-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А»	41 400 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А»	31 698 738 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А»	41 400 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А»	41 400 000 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б»	4 600 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б»	4 600 000 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	4 600 000 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	4 600 000 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса «А»:		9,000%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		29.дек.2014		
Последняя дата выплаты купона:		07.июн.2016		
Купонный период с / по:		07.июн.2016 - 07.сен.2016		
Следующий купонный период с / по:		07.сен.2016 - 07.дек.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		07.сен.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		07.дек.2016		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	719 118 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	17,37 руб.
	Класс «Б»	119 600 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	26,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	1 591 002 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	38,43 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0,7272		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		30 107 736 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	727,24 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		675 648 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	16,32 руб.

Информация об ипотечном покрытии

	Совокупный баланс на начало периода	Дисконт ОСЗ по обратному выкупу	Срочное погашение в текущем расчетном периоде	Досрочное погашение в текущем расчетном периоде	Обратный выкуп	Совокупный текущий баланс
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)	36 911 917 883,37 руб.	3 661 750,23 руб.	512 361 763,44 руб.	1 001 711 778,15 руб.	31 993 071,65 руб.	35 362 189 519,90 руб.
Количество кредитов (шт.)	27 274					26 540
Темп досрочного погашения (CPR в %)	9,97%					
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)		1 113 209 223,16 руб.				
Совокупные поступления за платежный период (руб.)		2 659 275 836,40 руб.				
	<b>Средневзвешенное значение</b>	<b>Минимальное значение</b>	<b>Максимальное значение</b>			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	1 332 411	0	62 979 075			
Процентные ставки (% годовых)	12,33	8,5	17			
Срок до погашения (месяцев)	153,51	0	392			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	66,97%	7,00%	90,00%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	55,14%	0	79,00%			
<b>Сведения о дефолтных закладных</b>						
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным в текущем расчетном периоде	78 879 241,54 руб.					
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным нарастающим итогом	495 304 483,06 руб.					
<b>Резервный фонд</b>	<b>Необходимая величина</b>		<b>Текущая величина</b>	<b>Размер пополнения в текущем периоде</b>	<b>Использование в текущем периоде</b>	<b>Амортизация в текущем периоде</b>
Резерв специального назначения	0,00 руб.		1 610 000 000,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.

# РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>0,00 руб.</b>
Все процентные поступления по закладным	1 111 600 183,55 руб.
Все поступления ОД по дефолтным закладным	34 159 483,01 руб.
Другие поступления по закладным	1 609 039,61 руб.
Любые Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений:	0,00 руб.
Суммы, переводимые из Резерва спец назначения при недостатке процентных поступлений:	0,00 руб.
Любые проценты, перечисленные на счет Сбора платежей или счет Ипотечного покрытия:	0,00 руб.
Любой иной доход, перечисленный на счет Сбора платежей или счет Ипотечного покрытия:	0,00 руб.
<b>Итого:</b>	<b>1 147 368 706,17 руб.</b>

# РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная
	Остаток средств
	1 147 368 706,17 руб.
(i) Выплачивать на равных условиях налоги и сборы, подлежащие уплате, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты ежемесячных выплат, без установления приоритетов между такими налогами и сборами:	0,00 руб.
	1 147 368 706,17 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	4 295 030,02 руб.
	1 143 073 676,15 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	71 027,00 руб.
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	7 200,00 руб.
	1 142 995 449,15 руб.
(iv) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:	
(а) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	472 000,00 руб.
(б) Андеррайтеру по договору об оказании услуг по размещению Облигаций:	0,00 руб.
(в) НКО ЗАО НРД по договору эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;	0,00 руб.
(г) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия;	3 498 343,41 руб.
(д) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг;	0,00 руб.
(е) фондовой бирже в соответствии с Договором о допуске к торгам и листингу Облигаций класса А и поддержанием листинга;	0,00 руб.
(ж) Рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А"	0,00 руб.
(з) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации	0,00 руб.
(и) регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и договором на оказание услуг по подготовке и проведению общего собрания акционеров Эмитента (если применимо)	14 000,00 руб.
	1 139 011 105,74 руб.

# РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
<b>продолжение</b>	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		1 139 011 105,74 руб.
(v) Выплачивать суммы, причитающиеся Сервисному агенту по договору сервисного обслуживания	8 758 814,87 руб.	
		1 130 252 290,87 руб.
(vi) выплатить процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса А	719 118 000,00 руб.	
		411 134 290,87 руб.
(vii) выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;	0,00 руб.	
		411 134 290,87 руб.
(viii) уплата покупной цены за закладные;	0,00 руб.	
		411 134 290,87 руб.
(ix) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»	0,00 руб.	
		411 134 290,87 руб.
(x) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»)	78 879 241,54 руб.	
		332 255 049,33 руб.
(xi) Начиная со второй и каждой последующей Даты выплаты - внесение денежных средств в резерв Эмитента, указанный в п.17 Решения о выпуске облигаций, в размере необходимом для достижения таким резервом величины, установленной в п.17 Решения о выпуске облигаций;	0,00 руб.	
		332 255 049,33 руб.
(xii) выплата по кредиту, предоставленному Эмитенту Банком ВТБ 24 (публичное акционерное общество) для целей приобретения закладных, принадлежащих Эмитенту;	0,00 руб.	
		332 255 049,33 руб.
(xiii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».	119 600 000,00 руб.	
		212 655 049,33 руб.

# РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>391 558,58 руб.</b>
Разница между номиналом облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату окончания размещения и суммой, направленной на оплату покупной цены за закладные и направленных на выплаты по договору кредита	0,00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	1 511 907 130,23 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	78 879 241,54 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0,00 руб.
<b>Итого</b>	<b>1 591 177 930,35 руб.</b>

# РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
		Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 1 591 177 930,35 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений:		0,00 руб.	
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:		1 591 002 000,00 руб.	1 591 177 930,35 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:		0,00 руб.	175 930,35 руб.
В последнюю Дату выплаты - перевод остатков средств по Регистру поступлений в счет погашения основного долга (при наличии) на Регистр процентных поступлений:		0,00 руб.	175 930,35 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА			
<b>Регистр процентных и иных поступлений</b>			
Входящий баланс	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	1 147 368 706,17 руб.	934 713 656,84 руб.	212 655 049,33 руб.
<b>Денежные средства, нераспределенные в предыдущие Даты выплат</b>			
811 949 931,86 руб.			
<b>Регистр поступлений по основному долгу</b>			
Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
391 558,58 руб.	1 590 786 371,77 руб.	1 591 002 000,00 руб.	175 930,35 руб.
<b>РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ</b>			
<b>Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А»</b>			
Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
<b>Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»</b>			
Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	78 879 241,54 руб.	78 879 241,54 руб.	0,00 руб.
<b>РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ</b>			
Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
1 610 000 000,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	1 610 000 000,00 руб.

**РЕГИСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ПОРУЧИТЕЛЕМ**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
0,00 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.

**РЕГИСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБРАТНОМУ ВЫКУПУ**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
0,00 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.

**Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:****2 396 518 090,41 руб.****КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество  
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»Светлана Некрасова [SNekrasova@ahml.ru](mailto:SNekrasova@ahml.ru)  
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41  
Россия, 125009, Москва  
улица Воздвиженка, 10