

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов АО «Ипотечный агент ВТБ 2014»

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.авг.2016
Дата окончания расчетного периода	31.окт.2016
Дата ежеквартального отчета инвесторам	22.ноя.2016
Дата выплаты купона	07.дек.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»	30 107 736 000,00 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.сен.2016		
Купонный период с / по:		07.сен.2016 - 07.дек.2017		
Следующий купонный период с / по:		07.дек.2016 - 07.мар.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		07.дек.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		07.мар.2017		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	675 648 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	16,32 руб.
	Класс «Б»	119 600 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	26,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	1 494 954 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	36,11 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0,6911		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		28 612 782 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	691,13 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		635 076 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	15,34 руб.

**Информация об ипотечном покрытии**

	<b>Совокупный баланс на начало периода</b>	<b>Дисконт ОСЗ по обратному выкупу</b>	<b>Срочное погашение в текущем расчетном периоде</b>	<b>Досрочное погашение в текущем расчетном периоде</b>	<b>Обратный выкуп</b>	<b>Совокупный текущий баланс</b>
Погашение основного долга за расчетный период (руб.)	35 362 189 519,90 руб.	0,00 руб.	523 742 089,66 руб.	909 894 116,80 руб.	0,00 руб.	33 928 553 313,44 руб.
Количество кредитов (шт.)	26 540					25 934
Темп досрочного погашения (CPR в %)	10,36%					
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)		1 080 933 084,95 руб.				
Совокупные поступления за платежный период (руб.)		2 514 569 291,41 руб.				
	<b>Средневзвешенное значение</b>	<b>Минимальное значение</b>	<b>Максимальное значение</b>			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	1 308 265	0	62 869 312			
Процентные ставки (% годовых)	12,30	8,5	16,2			
Срок до погашения (месяцев)	150,92	0	382			
Первоначальное соотношение кредит/залог (LTV в %)	67,07%	7,00%	90,00%			
Текущее соотношение кредит/залог (LTV в %)	54,45%	0	79,00%			
<b>Сведения о дефолтных закладных</b>						
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным в текущем расчетном периоде	83 747 739,44 руб.					
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным нарастающим итогом	579 052 222,50 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	1 080 322 871,78 руб.
Все поступления ОД по дефолтным закладным	22 230 989,84 руб.
Другие поступления по закладным	610 213,17 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>1 103 164 074,79 руб.</b>

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		1 103 164 074,79 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.	
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	5 079 253,69 руб.	1 103 164 074,79 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		1 098 084 821,10 руб.
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	634 442,64 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	824 181,88 руб.	
(iv) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		1 096 626 196,58 руб.
(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;	37 436,62 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	8 855,00 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)	10 500,00 руб.	
		1 096 097 404,96 руб.

**РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(v) Выплачивать суммы, причитающиеся Сервисному агенту по договору сервисного обслуживания	8 391 080,43 руб.	1 096 097 404,96 руб.
(vi) выплатить процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса А	675 648 000,00 руб.	1 087 706 324,53 руб.
(vii) выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;	0,00 руб.	412 058 324,53 руб.
(viii) уплата покупной цены за закладные;	0,00 руб.	412 058 324,53 руб.
(ix) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»	0,00 руб.	412 058 324,53 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»)	83 747 739,44 руб.	412 058 324,53 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.	328 310 585,09 руб.
(xii) выплата по кредиту, предоставленному Эмитенту Банком ВТБ 24 (публичное акционерное общество) для целей приобретения закладных, принадлежащих Эмитенту;	0,00 руб.	328 310 585,09 руб.
(xiii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».	119 600 000,00 руб.	328 310 585,09 руб.
		208 710 585,09 руб.

**РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ**

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>175 930,35 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:	1 411 405 216,62 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	83 747 739,44 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0,00 руб.
<b>Итого</b>	<b>1 495 328 886,41 руб.</b>

**РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ**

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная
	Остаток средств 1 495 328 886,41 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»:	1 494 954 000,00 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 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.
	374 886,41 руб.
	374 886,41 руб.

**БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА**

**Регистр процентных и иных поступлений**

Входящий баланс	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	1 103 164 074,79 руб.	894 453 489,70 руб.	208 710 585,09 руб.

**Денежные средства, нераспределенные в предыдущие Даты выплат**

1 024 604 981,19 руб.
-----------------------

**Регистр поступлений по основному долгу**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
175 930,35 руб.	1 495 152 956,06 руб.	1 494 954 000,00 руб.	374 886,41 руб.

**РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ**

**Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А»**

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.

**Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	83 747 739,44 руб.	83 747 739,44 руб.	0,00 руб.

**РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ**

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

**РЕГИСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБРАТНОМУ ВЫКУПУ**

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.

**Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:**

**2 290 202 000,00 руб.**

**КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество  
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru

Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41

Россия, 125009, Москва  
улица Воздвиженка, 10