

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.ноя.2016
Дата окончания расчетного периода	31.янв.2017
Дата ежеквартального отчета инвесторам	16.фев.2017
Дата выплаты купона	07.мар.2017

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	АО «Ипотечный агент ВТБ 2014»
Сервисный агент	Банк ВТБ 24 (ПАО)
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
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» Класс «Б»	4-01-71399-Н 4-02-71399-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А»	41 400 000 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А»	28 612 782 000,00 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.дек.2016		
Купонный период с / по:		07.дек.2016 - 07.мар.2017		
Следующий купонный период с / по:		07.мар.2017 - 07.июн.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		07.мар.2017		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		07.июн.2017		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А» Класс «Б»	635 076 000,00 руб. 119 600 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	15,34 руб. 26,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А» Класс «Б»	1 557 054 000,00 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	37,61 руб. 0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А» Класс «Б»	0,6535 1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		27 055 728 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	653,52 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		613 962 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	14,83 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.)	33 928 553 313,44 руб.	6 597 683,82 руб.	509 077 194,63 руб.	971 985 658,68 руб.	48 383 014,62 руб.	32 392 509 761,69 руб.
Количество кредитов (шт.)	25 934					25 241
Темп досрочного погашения (CPR в %)	10,36%					
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)		1 033 222 234,22 руб.				
Совокупные поступления за платежный период (руб.)		2 562 668 102,15 руб.				
	<b>Средневзвешенное значение</b>	<b>Минимальное значение</b>	<b>Максимальное значение</b>			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	1 283 329	0	62 756 025			
Процентные ставки (% годовых)	12,30	8,5	16,2			
Срок до погашения (месяцев)	148,44	0	379			
Первоначальное соотношение кредит/залог (LTV в %)	67,15%	7,00%	90,00%			
Текущее соотношение кредит/залог (LTV в %)	53,79%	0	79,00%			
<b>Сведения о дефолтных закладных</b>						
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным в текущем расчетном периоде	83 387 160,13 руб.					
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным нарастающим итогом	662 439 382,63 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	1 030 265 592,55 руб.
Все поступления ОД по дефолтным закладным	56 016 362,39 руб.
Другие поступления по закладным	2 956 641,67 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>1 089 238 596,61 руб.</b>

# РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная
	Остаток средств
	1 089 238 596,61 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:	3 633 194,44 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	1 356 431,42 руб.
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	421 838,75 руб.
	1 083 827 132,00 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;	765 055,65 руб.
(д) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг;	236 000,00 руб.
(е) фондовой бирже в соответствии с Договором о допуске к торгам и листингу Облигаций класса А и поддержанием листинга;	61 400,00 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	5 664,00 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.
	1 082 276 512,35 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	8 058 325,78 руб.	1 082 276 512,35 руб.
(vi) выплатить процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса А	635 076 000,00 руб.	1 074 218 186,57 руб.
(vii) выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;	0,00 руб.	439 142 186,57 руб.
(viii) уплата покупной цены за закладные;	0,00 руб.	439 142 186,57 руб.
(ix) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»	0,00 руб.	439 142 186,57 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»)	83 387 160,13 руб.	439 142 186,57 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.	355 755 026,44 руб.
(xii) выплата по кредиту, предоставленному Эмитенту Банком ВТБ 24 (публичное акционерное общество) для целей приобретения закладных, принадлежащих Эмитенту;	0,00 руб.	355 755 026,44 руб.
(xiii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».	119 600 000,00 руб.	355 755 026,44 руб.
		236 155 026,44 руб.

### РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>374 886,41 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:	1 473 429 505,54 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	83 387 160,13 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0,00 руб.
<b>Итого</b>	<b>1 557 191 552,08 руб.</b>

### РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 1 557 191 552,08 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений:	0,00 руб.	1 557 191 552,08 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	1 557 054 000,00 руб.	137 552,08 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	137 552,08 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.	137 552,08 руб.

# БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

## Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру
0,00 руб.	1 089 238 596,61 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
853 083 570,17 руб.	236 155 026,44 руб.

## Денежные средства, нераспределенные в предыдущие Даты выплат

1 233 315 566,28 руб.
-----------------------

## Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
374 886,41 руб.	1 556 816 665,67 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
1 557 054 000,00 руб.	137 552,08 руб.

## РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

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

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 дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
0,00 руб.	83 387 160,13 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
83 387 160,13 руб.	0,00 руб.

## РЕГИСТР РЕЗЕРВА СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
1 610 000 000,00 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
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:

2 260 871 703,15 руб.

## КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество

«Агентство ипотечного жилищного кредитования»

Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru

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

Россия, 125009, Москва

улица Воздвиженка, 10