

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.фев.2017
Дата окончания расчетного периода	30.апр.2017
Дата ежеквартального отчета инвесторам	19.май.2017
Дата выплаты купона	07.июн.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»	27 055 728 000,00 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.мар.2017		
Купонный период с / по:		07.мар.2017 - 07.июн.2017		
Следующий купонный период с / по:		07.июн.2017 - 07.сен.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		07.июн.2017		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		07.сен.2017		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А» Класс «Б»	613 962 000,00 руб. 119 600 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	14,83 руб. 26,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А» Класс «Б»	1 626 606 000,00 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	39,29 руб. 0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А» Класс «Б»	0,6142 1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		25 429 122 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	614,23 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		576 702 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	13,93 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.)	32 392 509 761,69 руб.	4 966 063,86 руб.	516 496 848,55 руб.	1 079 463 752,35 руб.	32 485 397,97 руб.	30 759 097 698,96 руб.
Количество кредитов (шт.)	25 241					24 513
Темп досрочного погашения (CPR в %)	11,89%					
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)		963 747 558,78 руб.				
Совокупные поступления за платежный период (руб.)		2 592 193 557,65 руб.				
	<b>Средневзвешенное значение</b>	<b>Минимальное значение</b>	<b>Максимальное значение</b>			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	1 254 808	0	62 601 326			
Процентные ставки (% годовых)	12,39	8,5	16,75			
Срок до погашения (месяцев)	145,92	0	376			
Первоначальное соотношение кредит/залог (LTV в %)	67,24%	7,00%	90,00%			
Текущее соотношение кредит/залог (LTV в %)	53,16%	0	79,00%			
<b>Сведения о дефолтных закладных</b>						
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным в текущем расчетном периоде	37 225 228,85 руб.					
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным нарастающим итогом	699 664 611,48 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	962 120 862,86 руб.
Все поступления ОД по дефолтным закладным	39 128 597,77 руб.
Другие поступления по закладным	1 626 695,92 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>1 002 876 156,55 руб.</b>

**РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная
	Остаток средств 1 002 876 156,55 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.
	1 002 876 156,55 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	3 427 262,98 руб.
	999 448 893,57 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	443 209,56 руб.
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	367 698,75 руб.
	998 637 985,26 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;	2 155 071,02 руб.
(д) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг;	147 500,00 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	122 063,00 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)	12 500,00 руб.
	995 728 851,24 руб.

# РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		995 728 851,24 руб.
(v) Выплачивать суммы, причитающиеся Сервисному агенту по договору сервисного обслуживания	7 456 134,52 руб.	
		988 272 716,72 руб.
(vi) выплатить процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса А	613 962 000,00 руб.	
		374 310 716,72 руб.
(vii) выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;	0,00 руб.	
		374 310 716,72 руб.
(viii) уплата покупной цены за закладные;	0,00 руб.	
		374 310 716,72 руб.
(ix) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»	0,00 руб.	
		374 310 716,72 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»)	37 225 228,85 руб.	
		337 085 487,87 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.	
		337 085 487,87 руб.
(xii) выплата по кредиту, предоставленному Эмитенту Банком ВТБ 24 (публичное акционерное общество) для целей приобретения закладных, принадлежащих Эмитенту;	0,00 руб.	
		337 085 487,87 руб.
(xiii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».	119 600 000,00 руб.	
		217 485 487,87 руб.

# РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>137 552,08 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:	1 589 317 401,10 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	37 225 228,85 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0,00 руб.
<b>Итого</b>	<b>1 626 680 182,03 руб.</b>

# РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 1 626 680 182,03 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»:	1 626 606 000,00 руб.	1 626 680 182,03 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	74 182,03 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.	74 182,03 руб.
		74 182,03 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.	1 002 876 156,55 руб.	785 390 668,68 руб.	217 485 487,87 руб.

## Денежные средства, нераспределенные в предыдущие Даты выплат

1 469 470 592,72 руб.
-----------------------

## Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
137 552,08 руб.	1 626 542 629,95 руб.	1 626 606 000,00 руб.	74 182,03 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.	37 225 228,85 руб.	37 225 228,85 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:

2 326 600 840,42 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