

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.ноя.2017
Дата окончания расчетного периода	31.январ.2018
Дата ежеквартального отчета инвесторам	20.фев.2018
Дата финальной версии ежеквартального отчета инвесторам	28.фев.2018
Дата выплаты купона	07.мар.2018

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	АО «Ипотечный агент ВТБ 2014»
Сервисный агент	Банк ВТБ (ПАО)
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Банк-держатель счета	Банк ВТБ (ПАО)

СОДЕРЖАНИЕ	
Сводная информация по облигациям	
Информация об ипотечном покрытии	
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»	21 857 958 000,00 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.2017		
Купонный период с / по:		07.дек.2017 - 07.мар.2018		
Следующий купонный период с / по:		07.мар.2018 - 07.июн.2018		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		07.мар.2018		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		07.июн.2018		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А» Класс «Б»	485 208 000,00 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	11,72 руб. 0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А» Класс «Б»	2 839 212 000,00 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	68,58 руб. 0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А» Класс «Б»	0,4594 1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		19 018 746 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	459,39 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		431 388 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	10,42 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.)	27 272 390 303,08 руб.	16 982 317,86 руб.	483 779 334,81 руб.	2 262 479 326,67 руб.	103 820 683,35 руб.	24 405 328 640,39 руб.
Количество кредитов (шт.)	22 864					21 165
Темп досрочного погашения (CPR в %)	22,31%					
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)		819 755 835,54 руб.				
Совокупные поступления за платежный период (руб.)		3 669 835 180,37 руб.				
	Средневзвешенное значение	Минимальное значение	Максимальное значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	1 153 098	0	62 217 944			
Процентные ставки (% годовых)	12,32	8,5	16,2			
Срок до погашения (месяцев)	138,07	0	319			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	67,29%	7,00%	90,00%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	51,08%	0	79,00%			
Сведения о дефолтных закладных						
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным в текущем расчетном периоде	105 911 155,77 руб.					
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным нарастающим итогом	1 005 900 495,25 руб.					
Резервный фонд	Необходимая величина		Текущая величина	Размер пополнения в текущем периоде	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде
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
Входящий баланс:	0,00 руб.
Все процентные поступления по закладным	814 212 363,48 руб.
Все поступления ОД по дефолтным закладным	116 904 869,07 руб.
Другие поступления по закладным	5 543 472,06 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.
Итого:	936 660 704,61 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств 936 660 704,61 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.	936 660 704,61 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	2 782 395,06 руб.	933 878 309,55 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся: (а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа: (б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	402 333,22 руб. 370 592,50 руб.	933 105 383,83 руб.
(iv) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся: (а) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента: (б) Андеррайтеру по договору об оказании услуг по размещению Облигаций: (в) НКО ЗАО НРД по договору эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами; (г) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия; (д) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг; (е) фондовой бирже в соответствии с Договором о допуске к торгам и листингу Облигаций класса А и поддержанием листинга; (ж) Рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса "А" (з) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации	472 000,00 руб. 0,00 руб. 0,00 руб. 662 961,31 руб. 0,00 руб. 63 500,00 руб. 0,00 руб. 0,00 руб.	931 802 104,52 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)	104 818,00 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		931 802 104,52 руб.
	6 489 185,08 руб.	
(vi) выплатить процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса А		925 312 919,44 руб.
	485 208 000,00 руб.	
(vii) выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;		440 104 919,44 руб.
	0,00 руб.	
(viii) уплата покупной цены за закладные;		440 104 919,44 руб.
	0,00 руб.	
(ix) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»		440 104 919,44 руб.
	0,00 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»)		440 104 919,44 руб.
	105 911 155,77 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;		334 193 763,67 руб.
	0,00 руб.	
(xii) выплата по кредиту, предоставленному Эмитенту Банком ВТБ (публичное акционерное общество) для целей приобретения закладных, принадлежащих Эмитенту;		334 193 763,67 руб.
	0,00 руб.	
(xiii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».		334 193 763,67 руб.
	0,00 руб.	
		334 193 763,67 руб.
		334 193 763,67 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	312 499,93 руб.
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:	2 733 174 475,76 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	105 911 155,77 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0,00 руб.
Итого	2 839 398 131,46 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 2 839 398 131,46 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений:	0,00 руб.	2 839 398 131,46 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	2 839 212 000,00 руб.	186 131,46 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	186 131,46 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.	186 131,46 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру
0,00 руб.	936 660 704,61 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
602 466 940,94 руб.	334 193 763,67 руб.

Денежные средства, нераспределенные в предыдущие Даты выплат

Входящий баланс	Кредит по Регистру
2 039 272 305,21 руб.	0,00 руб.

Дебет по Регистру*	Баланс на дату выплаты
2 039 272 305,21 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
312 499,93 руб.	2 839 085 631,53 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
2 839 212 000,00 руб.	186 131,46 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.	105 911 155,77 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
105 911 155,77 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:**3 215 607 630,72 руб.**

* Выплата процентов по кредитным договорам, привлеченным для приобретения Эмитентом Облигаций класса «Б»

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство ипотечного жилищного кредитования»Елена Сигейкина ESigeykina@ahml.ru

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

Россия, 125009, Москва

улица Воздвиженка, 10