

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.май.2018
Дата окончания расчетного периода	31.июл.2018
Дата ежеквартального отчета инвесторам	20.авг.2018
Дата выплаты купона	07.сен.2018

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	АО «Ипотечный агент ВТБ 2014»
Сервисный агент	Банк ВТБ (ПАО)
Расчетный агент	Акционерное общество «ДОМ.РФ»
Банк-держатель счета	Банк ВТБ (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»	16 695 792 000,00 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.2018		
Купонный период с / по:		07.июн.2018 - 07.сен.2018		
Следующий купонный период с / по:		07.сен.2018 - 07.дек.2018		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		07.сен.2018		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		07.дек.2018		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А» Класс «Б»	378 810 000,00 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	9,15 руб. 0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А» Класс «Б»	2 523 330 000,00 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	60,95 руб. 0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А» Класс «Б»	0,3423 1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		14 172 462 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	342,33 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		317 952 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	7,68 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.)	22 136 853 506,29 руб.	0,00 руб.	419 392 891,47 руб.	2 072 767 928,18 руб.	0,00 руб.	19 644 692 686,64 руб.
Количество кредитов (шт.)	19 830					18 279
Темп досрочного погашения (CPR в %)	31,45%					
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)		670 775 797,65 руб.				
Совокупные поступления за платежный период (руб.)		3 162 936 617,30 руб.				
	Средневзвешенное значение	Минимальное значение	Максимальное значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	1 074 714	0	61 891 212			
Процентные ставки (% годовых)	12,24	7,25	16,2			
Срок до погашения (месяцев)	132,09	0	312			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	67,23%	7,00%	90,00%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	49,60%	0	79,00%			
Сведения о дефолтных закладных						
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным в текущем расчетном периоде	36 168 121,63 руб.					
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным нарастающим итогом	1 113 330 613,06 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	670 173 622,03 руб.
Все поступления ОД по дефолтным закладным	4 919 261,40 руб.
Другие поступления по закладным	602 175,62 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:	675 695 059,05 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств 675 695 059,05 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.	675 695 059,05 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	2 094 840,26 руб.	673 600 218,79 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:	449 130,76 руб. 386 977,50 руб.	672 764 110,53 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;	472 000,00 руб. 0,00 руб. 0,00 руб. 1 186 497,14 руб. 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	115 479,00 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.	670 979 634,39 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		670 979 634,39 руб.
	5 267 236,86 руб.	
(vi) выплатить процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса А	378 810 000,00 руб.	665 712 397,53 руб.
		286 902 397,53 руб.
(vii) выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;	0,00 руб.	
		286 902 397,53 руб.
(viii) уплата покупной цены за закладные;	0,00 руб.	
		286 902 397,53 руб.
(ix) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»	0,00 руб.	
		286 902 397,53 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»)	36 168 121,63 руб.	
		250 734 275,90 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.	
		250 734 275,90 руб.
(xii) выплата по кредиту, предоставленному Эмитенту Банком ВТБ (публичное акционерное общество) для целей приобретения закладных, принадлежащих Эмитенту;	0,00 руб.	
		250 734 275,90 руб.
(xiii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».	0,00 руб.	
		250 734 275,90 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	27 899,51 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:	2 487 241 558,25 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	36 168 121,63 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0,00 руб.
Итого	2 523 437 579,39 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 2 523 437 579,39 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»:	2 523 330 000,00 руб.	2 523 437 579,39 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	107 579,39 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.	107 579,39 руб.
		107 579,39 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру
0,00 руб.	675 695 059,05 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
424 960 783,15 руб.	250 734 275,90 руб.

Денежные средства, нераспределенные в предыдущие Даты выплат

Входящий баланс	Кредит по Регистру
199 060 428,26 руб.	0,00 руб.

Дебет по Регистру*	Баланс на дату выплаты
199 060 428,26 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
27 899,51 руб.	2 523 409 679,88 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
2 523 330 000,00 руб.	107 579,39 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.	36 168 121,63 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
36 168 121,63 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:**2 902 140 000,00 руб.**

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

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«ДОМ.РФ»Елена Сигейкина elena.sigeikina@domrf.ru

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

Россия, 125009, Москва

улица Воздвиженка, 10