

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.май.2019
Дата окончания расчетного периода	31.июл.2019
Дата ежеквартального отчета инвесторам	20.авг.2019
Дата выплаты купона	07.сен.2019

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»	9 082 746 000,00 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.2019		
Купонный период с / по:		07.июн.2019 - 07.сен.2019		
Следующий купонный период с / по:		07.сен.2019 - 07.дек.2019		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		09.сен.2019		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		09.дек.2019		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А» Класс «Б»	206 172 000,00 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	4,98 руб. 0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А» Класс «Б»	979 524 000,00 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	23,66 руб. 0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А» Класс «Б»	0,1957 1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		8 103 222 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	195,73 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		181 746 000,00 руб.	В расчете на одну облигацию	4,39 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.)	14 690 836 150,06 руб.	-0,00 руб.	328 198 947,77 руб.	613 749 833,30 руб.	0,00 руб.	13 748 887 368,99 руб.
Количество кредитов (шт.)	14 647					13 874
Темп досрочного погашения (CPR в %)	18,59%					
Процентные поступления по портфелю за платежный период (руб.)		429 409 543,10 руб.				
Совокупные поступления за платежный период (руб.)		1 371 358 324,17 руб.				
	Средневзвешенное значение	Минимальное значение	Максимальное значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным кредитам	990 982	0	61 243 929			
Процентные ставки (% годовых)	12,08	7,75	16,2			
Срок до погашения (месяцев)	122,28	0	300			
Первоначальное соотношение кредит/зalog (LTV в %)	67,21%	7,00%	90,00%			
Текущее соотношение кредит/зalog (LTV в %)	46,97%	0	79,00%			
Сведения о дефолтных закладных						
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным в текущем расчетном периоде	63 697 064,23 руб.					
Общая сумма ОСЗ по дефолтным закладным нарастающим итогом	1 378 781 374,24 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	428 777 873,93 руб.
Все поступления ОД по дефолтным закладным	25 826 139,03 руб.
Другие поступления по закладным	631 669,17 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.
Итого:	455 235 682,13 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств 455 235 682,13 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.	
		455 235 682,13 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	1 552 505,40 руб.	
		453 683 176,73 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(a) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	524 374,68 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	486 391,49 руб.	
		452 672 410,56 руб.
(iv) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(a) 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;	1 254 243,79 руб.	
(д) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг;	0,00 руб.	
(e) 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	0,00 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.	
		450 935 666,77 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	0,00 руб.	450 935 666,77 руб.
(vi) выплатить процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса А	206 172 000,00 руб.	450 935 666,77 руб.
(vii) выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;	0,00 руб.	244 763 666,77 руб.
(viii) уплата покупной цены за закладные;	0,00 руб.	244 763 666,77 руб.
(ix) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»	0,00 руб.	244 763 666,77 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»)	63 697 064,23 руб.	181 066 602,54 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.	181 066 602,54 руб.
(xii) выплата по кредиту, предоставленному Эмитенту Банком ВТБ (публичное акционерное общество) для целей приобретения закладных, принадлежащих Эмитенту;	0,00 руб.	181 066 602,54 руб.
(xiii) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».	0,00 руб.	181 066 602,54 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	95 438,81 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:	916 122 642,04 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия убытка по поступлениям по основному долгу:	63 697 064,23 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0,00 руб.
Итого	979 915 145,08 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 979 915 145,08 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»:	979 524 000,00 руб.	979 915 145,08 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	391 145,08 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.	391 145,08 руб.
		391 145,08 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру
0,00 руб.	455 235 682,13 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
274 169 079,59 руб.	181 066 602,54 руб.

Денежные средства, нераспределенные в предыдущие Даты выплат

Входящий баланс	Кредит по Регистру
185 563 090,60 руб.	0,00 руб.

Дебет по Регистру*	Баланс на дату выплаты
185 563 090,60 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
95 438,81 руб.	979 819 706,27 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
979 524 000,00 руб.	391 145,08 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.	63 697 064,23 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
63 697 064,23 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:**1 185 696 000,00 руб.**

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

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«ДОМ.РФ»[Оксана Бурлакина oksana.burlakina@domrf.ru](mailto:oksana.burlakina@domrf.ru)

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

Россия, 125009, Москва

улица Воздвиженка, 10