



АГЕНТСТВО
ИПОТЕЧНОГО
ЖИЛИЩНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

ЗАО "Ипотечный агент ДВИЦ-1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала платежного периода	01.января.2016
Дата окончания платежного периода	31.марта.2016
Дата отчета для инвесторов	27.апреля.2016
Дата выплаты купона	10.мая.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО "Ипотечный агент ДВИЦ-1"
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	ГПБ (АО)

СОДЕРЖАНИЕ

Сводная информация по облигациям и условиям амортизации
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
Регистр процентных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Регистр резервного фонда
Регистр кредитных ресурсов
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2041 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска	Класс А	4-02-81676-Н		
	Класс Б	4-01-81676-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций	Класс А	2 106 072 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций	Класс А	1 772 765 045,28 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска	Класс А	2 106 072 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска	Класс А	2 106 072 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций	Класс Б	526 519 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций	Класс Б	526 519 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска	Класс Б	526 519 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска	Класс Б	526 519 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса А		9,000%		
Периодичность выплаты купона		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций		25.мар.2015		
Последняя дата выплаты купона		08.фев.2016		
Купонный период с / по		07.фев.2016 - 07.май.2016		
Следующий купонный период с / по		07.май.2016 - 07.авг.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам		10.май.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам		08.авг.2016		
Подлежащий выплате купонный доход	Класс А	39 341 424,96 руб.	В расчете на одну облигацию	18,68 руб.
	Класс Б	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций	Класс А	84 137 576,40 руб.	В расчете на одну облигацию	39,95 руб.
	Класс Б	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигациям	Класс А	0,8018		
	Класс Б	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса А на следующий период		1 688 627 468,88 руб.	В расчете на одну облигацию	801,79 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса А		38 309 449,68 руб.	В расчете на одну облигацию	18,19 руб.

УСЛОВИЯ АМОРТИЗАЦИИ И РЕЗЕРВ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Отчетная дата, предшествующая соответствующей дате выплаты купона	31.дек.2015
Стоимость чистых активов Эмитента	48 733 000,00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный Законодательством РФ	10 000,00 руб.
Текущий (не исторический) непогашенный остаток ОД по дефолтным закладным на последнюю дату отчетного периода (в рублях)	150 261 393,39 руб.
Текущий (не исторический) непогашенный остаток ОД по дефолтным закладным на последнюю дату отчетного периода в процентах к совокупному номиналу облигаций на дату размещения	5,71%
Сводная информация по Резерву специального назначения	
Максимальный размер Резерва специального назначения на текущую Дату выплаты	50 019 229,00 руб.
Размер Резерва специального назначения на текущую Дату выплаты	50 019 229,00 руб.
в процентах от Номинальной стоимости Облигаций на Дату размещения Облигаций	1,90%
в процентах от Номинальной стоимости Облигаций на текущую Дату выплаты	2,26%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Разница Процентных поступлений до Даты утверждения Решений и средств, направленных на погашение процентов по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных	0,00 руб.
Процентные поступления по закладным:	70 742 715,26 руб.
Страховые поступления, относящиеся к процентам	75 686,91 руб.
ОД по дефолтным закладным	8 833 438,78 руб.
Покупная цена дефолтных закладных	0,00 руб.
Страховые поступления по деф закладным	1 517 523,98 руб.
Дополнительная сумма поступлений по ОД	0,00 руб.
Суммы, списываемые из Регистра резерва спец назначения при недостатке процентных поступлений	0,00 руб.
Суммы, высвобождаемые из резерва спец назначения в результате амортизации	0,00 руб.
Проценты, начисленные на остатки по банковским счетам эмитента	1 032 870,51 руб.
Любые Суммы заемных средств или средств другого вида финансирования, привлеченных Эмитентом в связи с досрочным погашением Облигаций:	0,00 руб.
Суммы, высвобождаемые из резерва спец назначения в дату полного погашения облигаций	0,00 руб.
Любые другие суммы, не относящиеся к остатку основного долга по закладным	124 482,96 руб.
Итого	82 326 718,40 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
Направлено на оплату первоначальных расходов:	0,00 руб.	82 326 718,40 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	82 326 718,40 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	1 183 904,68 руб.	82 326 718,40 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		81 142 813,72 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	514 596,01 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	544 453,48 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		80 083 764,23 руб.
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента;	94 400,00 руб.	
(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента;	0,00 руб.	
(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций	0,00 руб.	
(iv) Регистратору	0,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия	1 203 681,01 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг;	230 083,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса А	60 000,00 руб.	
(viii) Резервному Сервисному агенту в соответствии с заключенным с Эмитентом договором на осуществление функций сервисного агента, указанных в Решениях	0,00 руб.	
(ix) раскрытие информации	4 507,04 руб.	
(e) выплатить все суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных;:	5 517 329,50 руб.	78 491 093,18 руб.
(f) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем	39 341 424,96 руб.	72 973 763,68 руб.
(g) направить на покрытие дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А» (ARAA);	0,00 руб.	33 632 338,72 руб.
		33 632 338,72 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(h) направить на покрытие дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б» (BRAA);	33 632 338,72 руб.	
(i) направить на пополнение субрегистров Регистра резервного фонда: 1) в Резерв на непредвиденные расходы; 3) в Денежный резерв:	0,00 руб.	0.00 руб.
(j) выплата % и ОД по займу для покупки закладных:	0,00 руб.	0.00 руб.
(k) выплата % и ОД по займу для осуществления деятельности, предусмотренной законом и уставом Эмитента:	0,00 руб.	0.00 руб.
(l) выплата по займу, предоставленному для формирования Денежного резерва, оплаты страховой премии:	0,00 руб.	0.00 руб.
(m) выплата купона по облигациям класса Б	0,00 руб.	0.00 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Нераспределенный остаток предыдущего периода	19 791,31 руб.
все поступления по Облигациям и поступления по закладным до даты утверждения решений за вычетом средств, направленных на погашение займов:	0,00 руб.
все Поступления в счет погашения основного долга:	49 294 629,28 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным в части, относящейся к погашению основного долга:	1 210 546,14 руб.
любые другие суммы прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой Закладной, не являющейся Дефолтной закладной:	0,00 руб.
любая Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга:	33 632 338,72 руб.
Любые суммы покупной цены портфеля портфеля закладных, уплачиваемых покупателем в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.
любая сумма Регистра Резервного Фонда, перечисляемая Эмитентом и необходимая для выплаты непогашенной номинальной стоимости по Облигациям класса «А» и класса «Б» в полном объеме:	0,00 руб.
Итого	84 157 305,45 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
		Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 84 157 305,45 руб.
Направить на покрытие недостатка процентных поступлений:		0,00 руб.	84 157 305,45 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:		84 137 576,40 руб.	19 729,05 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:		0,00 руб.	19 729,05 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.	

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	82 326 718,40 руб.	82 326 718,40 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
19 791,31 руб.	84 137 514,14 руб.	84 137 576,40 руб.	19 729,05 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ОСНОВНОГО ДОЛГА

Регистр дефицита основного долга по Облигациям класса «А»

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

Регистр дефицита основного долга по Облигациям класса «Б»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
155 253 705,62 руб.	26 565 595,38 руб.	33 632 338,72 руб.	148 186 962,28 руб.

Регистр резерва специального назначения

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
50 019 229,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	50 019 229,00 руб.

Регистр резерва на непредвиденные расходы

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
200 000,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	200 000,00 руб.

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА 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 УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО ЗАЙМАМ

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
101 174 794,51 руб.	5 084 275,73 руб.	0,00 руб.	106 259 070,24 руб.

Сумма перевода средств со счета эмитента на счет ипотечного покрытия**119 818 443,23р.****КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»Светлана Некрасова SNekrasova@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 125009, г. Москва,
улица Воздвиженка, дом 10