



АГЕНТСТВО
ИПОТЕЧНОГО
ЖИЛИЩНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

ЗАО "Ипотечный агент ДВИЦ-1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала платежного периода	01.апр.2016
Дата окончания платежного периода	30.июн.2016
Дата отчета для инвесторов	01.авг.2016
Дата выплаты купона	07.авг.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	1 688 627 468,88 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска	Класс А	2 106 072 шт.		
	Класс А	2 106 072 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций	Класс Б	526 519 000,00 руб.		
	Класс Б	526 519 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска	Класс Б	526 519 шт.		
	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		09.май.2016		
Купонный период с / по		07.май.2016 - 07.авг.2016		
Следующий купонный период с / по		07.авг.2016 - 07.ноя.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам		08.авг.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам		07.ноя.2016		
Подлежащий выплате купонный доход	Класс А	38 309 449,68 руб.	В расчете на одну облигацию	18,19 руб.
	Класс Б	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций	Класс А	200 771 843,76 руб.	В расчете на одну облигацию	95,33 руб.
	Класс Б	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигациям	Класс А	0,7065		
	Класс Б	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса А на следующий период		1 487 855 625,12 руб.	В расчете на одну облигацию	706,46 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса А		33 760 334,16 руб.	В расчете на одну облигацию	16,03 руб.

УСЛОВИЯ АМОРТИЗАЦИИ И РЕЗЕРВ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Отчетная дата, предшествующая соответствующей дате выплаты купона	31.мар.2016
Стоимость чистых активов Эмитента	71 590 000,00 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)	50 667 779,32 руб.
Текущий (не исторический) непогашенный остаток ОД по дефолтным закладным на последнюю дату отчетного периода в процентах к совокупному номиналу облигаций на дату размещения	1,92%
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	2,48%

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:	84 159 976,08 руб.
Страховые поступления, относящиеся к процентам	0,00 руб.
ОД по дефолтным закладным	125 890 990,20 руб.
Покупная цена дефолтных закладных	0,00 руб.
Страховые поступления по деф закладным	0,00 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	1 187 734,72 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	209 546,45 руб.
Итого	211 448 247,45 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:		211 448 247,45 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	0,00 руб.	211 448 247,45 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		211 448 247,45 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	1 796 677,38 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:		209 651 570,07 руб.
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента;	501 983,57 руб.	
(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента;	912 203,27 руб.	
(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций		208 237 383,23 руб.
(iv) Регистратору	94 400,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия	0,00 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг;	0,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса А	71 000,00 руб.	
(viii) Резервному Сервисному агенту в соответствии с заключенным с Эмитентом договором на осуществление функций сервисного агента, указанных в Решениях	1 192 811,46 руб.	
(ix) раскрытие информации	100 000,00 руб.	
(e) выплатить все суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных;:	0,00 руб.	206 779 171,77 руб.
(f) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»	5 308 531,38 руб.	
(g) направить на покрытие дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А» (ARAA);	38 309 449,68 руб.	201 470 640,39 руб.
	0,00 руб.	163 161 190,71 руб.
		163 161 190,71 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);	155 919 458,06 руб.	
(i) направить на пополнение субрегистров Регистра резервного фонда:	0,00 руб.	7 241 732,65 руб.
1) в Резерв на непредвиденные расходы; 3) в Денежный резерв:		7 241 732,65 руб.
(j) выплата % и ОД по займу для покупки закладных:	0,00 руб.	7 241 732,65 руб.
(к) выплата % и ОД по займу для осуществления деятельности, предусмотренной законом и уставом Эмитента:	7 241 732,65 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	19 729,05 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:	44 853 470,23 руб.
Все страховые поступления по недефолтным закладным в части, относящейся к погашению основного долга:	0,00 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:	155 919 458,06 руб.
Любые суммы покупной цены портфеля портфеля закладных, уплачиваемых покупателем в связи с	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	200 792 657,34 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
		Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 200 792 657,34 руб.
Направить на покрытие недостатка процентных поступлений:		0,00 руб.	200 792 657,34 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:		200 771 843,76 руб.	20 813,58 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:		0,00 руб.	20 813,58 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.	211 448 247,45 руб.	211 448 247,45 руб.	0,00 руб.
Регистр поступлений по основному долгу			
Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
19 729,05 руб.	200 772 928,29 руб.	200 771 843,76 руб.	20 813,58 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
148 186 962,28 руб.	7 732 495,78 руб.	155 919 458,06 руб.	0,00 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
106 259 070,24 руб.	5 203 278,72 руб.	7 241 732,65 руб.	104 220 616,31 руб.

Сумма перевода средств со счета эмитента на счет ипотечного покрытия**98 421 843,87р.****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