



АГЕНТСТВО
ИПОТЕЧНОГО
ЖИЛИЩНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

ЗАО "Ипотечный агент ДВИЦ-1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала платежного периода	01.окт.2016
Дата окончания платежного периода	31.дек.2016
Дата отчета для инвесторов	30.январ.2017
Дата выплаты купона	07.фев.2017

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО "Ипотечный агент ДВИЦ-1"
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
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	1 426 990 144,32 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		07.ноя.2016		
Купонный период с / по		07.ноя.2016 - 07.фев.2017		
Следующий купонный период с / по		07.фев.2017 - 07.май.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам		07.фев.2017		
Следующая дата перевода средств инвесторам		08.май.2017		
Подлежащий выплате купонный доход	Класс А	32 370 326,64 руб.	В расчете на одну облигацию	15,37 руб.
	Класс Б	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций	Класс А	91 487 767,68 руб.	В расчете на одну облигацию	43,44 руб.
	Класс Б	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигациям	Класс А	0,6341		
	Класс Б	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса А на следующий период		1 335 502 376,64 руб.	В расчете на одну облигацию	634,12 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса А		29 316 522,24 руб.	В расчете на одну облигацию	13,92 руб.

УСЛОВИЯ АМОРТИЗАЦИИ И РЕЗЕРВ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Отчетная дата, предшествующая соответствующей дате выплаты купона	30.сен.2016
Стоимость чистых активов Эмитента	114 661 000,00 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)	88 939 679,38 руб.
Текущий (не исторический) непогашенный остаток ОД по дефолтным закладным на последнюю дату отчетного периода в процентах к совокупному номиналу облигаций на дату размещения	3,38%
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	2,69%

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:	69 474 771,78 руб.
Страховые поступления, относящиеся к процентам	0,00 руб.
ОД по дефолтным закладным	24 602 787,46 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	1 090 302,77 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	37 278 218,22 руб.
Итого	132 446 080,23 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.	132 446 080,23 руб.
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	132 446 080,23 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	1 880 848,48 руб.	132 446 080,23 руб.
(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		130 565 231,75 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	1 004 994,10 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	481 131,73 руб.	129 079 105,92 руб.
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(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	365 800,00 руб.	
(iv) Регистратору	32 500,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия	1 082 107,96 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг;	130 083,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса А	3 500,00 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	14 519,00 руб.	127 356 195,96 руб.
(e) выплатить все суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных;:	4 996 779,84 руб.	122 359 416,12 руб.
(f) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»	32 370 326,64 руб.	89 989 089,48 руб.
(g) направить на покрытие дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А» (АРАА);	0,00 руб.	89 989 089,48 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);	37 047 840,88 руб.	52 941 248,60 руб.
(i) направить на пополнение субрегистров Регистра резервного фонда: 1) в Резерв на непредвиденные расходы; 3) в Денежный резерв:	0,00 руб.	52 941 248,60 руб.
(j) выплата % и ОД по займу для покупки закладных:	0,00 руб.	52 941 248,60 руб.
(k) выплата % и ОД по займу для осуществления деятельности, предусмотренной законом и уставом Эмитента:	0,00 руб.	52 941 248,60 руб.
(l) выплата по займу, предоставленному для формирования Денежного резерва, оплаты страховой премии:	52 941 248,60 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	5 887,63 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:	54 451 660,93 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:	37 047 840,88 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	91 505 389,44 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 91 505 389,44 руб.
Направить на покрытие недостатка процентных поступлений:	0,00 руб.	91 505 389,44 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	91 487 767,68 руб.	17 621,76 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	17 621,76 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.	132 446 080,23 руб.	132 446 080,23 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
5 887,63 руб.	91 499 501,81 руб.	91 487 767,68 руб.	17 621,76 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
0,00 руб.	37 047 840,88 руб.	37 047 840,88 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
99 061 043,30 руб.	3 543 032,65 руб.	52 941 248,60 руб.	49 662 827,35 руб.

Сумма перевода средств со счета эмитента на счет ипотечного покрытия

91 878 978,02р.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство ипотечного жилищного кредитования»

Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 125009, г. Москва,
улица Воздвиженка, дом 10