

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

ЗАО "Ипотечный агент ДВИЦ-1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала платежного периода	01.апр.2017
Дата окончания платежного периода	30.июн.2017
Дата отчета для инвесторов	31.июл.2017
Дата выплаты купона	07.авг.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	1 226 871 182,88 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.май.2017		
Купонный период с / по		07.май.2017 - 07.авг.2017		
Следующий купонный период с / по		07.авг.2017 - 07.ноя.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам		07.авг.2017		
Следующая дата перевода средств инвесторам		07.ноя.2017		
Подлежащий выплате купонный доход	Класс А	27 821 211,12 руб.	В расчете на одну облигацию	13,21 руб.
	Класс Б	32 575 730,53 руб.	В расчете на одну облигацию	61,87 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций	Класс А	83 969 090,64 руб.	В расчете на одну облигацию	39,87 руб.
	Класс Б	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигациям	Класс А	0,5427		
	Класс Б	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса А на следующий период		1 142 902 092,24 руб.	В расчете на одну облигацию	542,67 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса А		25 925 746,32 руб.	В расчете на одну облигацию	12,31 руб.

УСЛОВИЯ АМОРТИЗАЦИИ И РЕЗЕРВ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Отчетная дата, предшествующая соответствующей дате выплаты купона	31.мар.2017
Стоимость чистых активов Эмитента	196 217 000,00 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)	41 650 791,44 руб.
Текущий (не исторический) непогашенный остаток ОД по дефолтным закладным на последнюю дату отчетного периода в процентах к совокупному номиналу облигаций на дату размещения	1,58%
Сводная информация по Резерву специального назначения	
Максимальный размер Резерва специального назначения на текущую Дату выплаты	31 719 000,75 руб.
Размер Резерва специального назначения на текущую Дату выплаты	31 719 000,75 руб.
в процентах от Номинальной стоимости Облигаций на Дату размещения Облигаций	1,20%
в процентах от Номинальной стоимости Облигаций на текущую Дату выплаты	1,90%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс	1 134,00
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:	59 606 211,43 руб.
Страховые поступления, относящиеся к процентам	0,00 руб.
ОД по дефолтным закладным	29 185 652,97 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	18 300 228,25 руб.
Проценты, начисленные на остатки по банковским счетам эмитента	1 514 081,63 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	0,00 руб.
Итого	108 606 174,28 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:	108 607 308,28 руб.
	0,00 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	108 607 308,28 руб.
	0,00 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	108 607 308,28 руб.
	1 276 743,40 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:	107 330 564,88 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	772 205,19 руб.
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	791 439,49 руб.
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:	105 766 920,20 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	55 500,00 руб.
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия	998 464,27 руб.
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг;	80 000,00 руб.
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса А	0,00 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	0,00 руб.
(e) выплатить все суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных;:	104 538 555,93 руб.
	4 458 437,58 руб.
(f) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»	100 080 118,35 руб.
	27 821 211,12 руб.
(g) направить на покрытие дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А» (ARAA);	72 258 907,23 руб.
	0,00 руб.
	72 258 907,23 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);	39 683 009,09 руб.	32 575 898,14 руб.
(i) направить на пополнение субрегистров Регистра резервного фонда: 1) в Резерв на непредвиденные расходы; 3) в Денежный резерв:	0,00 руб.	32 575 898,14 руб.
(j) выплата % и ОД по займу для покупки закладных:	0,00 руб.	32 575 898,14 руб.
(k) выплата % и ОД по займу для осуществления деятельности, предусмотренной законом и уставом Эмитента:	0,00 руб.	32 575 898,14 руб.
(l) выплата по займу, предоставленному для формирования Денежного резерва, оплаты страховой премии:	0,00 руб.	32 575 898,14 руб.
(m) выплата купона по облигациям класса Б	32 575 730,53 руб.	167,61 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Нераспределенный остаток предыдущего периода	2 147,52 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:	44 294 109,37 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:	39 683 009,09 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	83 979 265,98 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
Направить на покрытие недостатка процентных поступлений:	0,00 руб.	83 979 265,98 руб.
		83 979 265,98 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	83 969 090,64 руб.	
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	10 175,34 руб.
		10 175,34 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
1 134,00 руб.	108 606 174,28 руб.	108 607 140,67 руб.	167,61 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
2 147,52 руб.	83 977 118,46 руб.	83 969 090,64 руб.	10 175,34 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.	39 683 009,09 руб.	39 683 009,09 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.	18 300 228,25 руб.	31 719 000,75 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
0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.

Сумма перевода средств со счета эмитента на счет ипотечного покрытия

96 814 453,65р.

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