

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ЗАО "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	11.мар.2016
Дата окончания расчетного периода	30.июн.2016
Дата ежеквартального отчета	25.июл.2016
Дата выплаты купона	17.авг.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	АО Райффайзенбанк

СОДЕРЖАНИЕ	
Сводная информация по облигациям	
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 дефицита поступлений по основному долгу	
Регистр Денежного резерва	
Регистр обязательств перед поручителем	
Контактная информация	

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2045 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А/4» Класс «Б/4»	4-10-82069-Н 4-09-82069-Н		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А/4»	2 126 971 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А/4»	2 126 971 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А/4»	2 126 971 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А/4»	2 126 971 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б/4»	111 946 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б/4»	111 946 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б/4»	111 946 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б/4»	111 946 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса «А/4»:	11,00%			
Периодичность выплаты купона:	Ежеквартально			
Дата размещения облигаций:	29.апр.2016			
Последняя дата выплаты купона:	-			
Купонный период с / по:	29.апр.2016 - 17.авг.2016			
Следующий купонный период с / по:	17.авг.2016 - 17.ноя.2016			
Текущая дата перевода средств инвесторам:	17.авг.2016			
Следующая дата перевода средств инвесторам:	17.ноя.2016			
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А/4» Класс «Б/4»	70 509 088,65 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	33,15 руб. 0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А/4» Класс «Б/4»	136 253 762,26 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	64,06 руб. 0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А/4» Класс «Б/4»	0,9359 1,0000	В расчете на одну облигацию	
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А/4» на следующий период:	Класс «А/4»	1 990 717 237,74 руб.	В расчете на одну облигацию	935,94 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А/4»:	Класс «Б/4»	55 194 897,45 руб.	В расчете на одну облигацию	25,95 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	31.мар.2016
Стоимость чистых активов Эмитента:	160 448 000,00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ:	10 000,00 руб.
Текущий остаток основного долга по дефолтным закладным от совокупной номинальной стоимости облигаций на дату размещения:	2,91%
Сводная информация по Денежному резерву:	
Требуемая сумма Денежного резерва:	83 511 604,10 руб.
Текущая сумма Основного Резерва:	83 511 604,10 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	3,73%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона:	3,97%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Остаток средств на начало периода :	34 227 973,12 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся дефолтными за вычетом %% по ДКПЗ и %% по займам и кредитам:	86 196 919,55 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	33 320 772,27 руб.
Любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные:	
Дополнительная сумма поступлений по осн долгу, переводимая из Регистра поступлений по основному долгу:	0,00 руб.
Суммы, переводимые из Денежного резерва для устранения Недостатка процентных поступлений:	0,00 руб.
Любая сумма, списываемая из Регистра Денежного резерва в результате амортизации:	0,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	5 403 145,86 руб.
Заемные средства или другое финансирование, привлеченное Эмитентом в связи с Досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.
Высвобождаемые суммы Денежного резерва для выплаты начисленных но не выплаченных процентов по облигациям класса «А/4» в дату полного погашения :	0,00 руб.
Высвобождаемые суммы Денежного резерва для выплаты невыплаченного остатка процентов по облигациям класса «Б/4» в дату полного погашения :	0,00 руб.
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по какой-либо закладной:	159 148 810,80 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		159 148 810,80 руб.
(а) 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.	
(b) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	29 237 324,04 руб.	159 148 810,80 руб.
(с) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся: (а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа: (б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	1 963 849,57 руб. 2 714 487,88 руб.	129 911 486,76 руб.
(d) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся: (i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	297 263,01 руб.	125 233 149,31 руб.
(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):	0,00 руб.	
(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	836 415,41 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	36 949,97 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	2 500 287,79 руб.	
(vi) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	145 266,66 руб.	
(vii) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/4»:	80 350,00 руб.	
(viii) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	0,00 руб.	
(ix) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	2 207,64 руб.	
		121 334 408,83 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		121 334 408,83 руб.
(е) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	21 983 090,28 руб.	
(f) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/4»:	70 509 088,65 руб.	99 351 318,55 руб.
(g) Выплата покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие;	0,00 руб.	28 842 229,90 руб.
(h) Выплаты за страхование от риска утраты или повреждения недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения соответствующего обязательства:	0,00 руб.	
(i) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А/4»:	0,00 руб.	28 842 229,90 руб.
(j) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б/4»:	28 842 229,90 руб.	
		0,00 руб.
(k) Внесение денежных средств в резервы Эмитента в размере, необходимом для пополнения указанных резервов до величины, установленной в п.17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг:	0,00 руб.	
(l) Выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора;	0,00 руб.	0,00 руб.
		0,00 руб.
(vi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «Б/4»:	0,00 руб.	
		0,00 руб.
		0,00 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Входящий баланс:	0,00 руб.
Все поступления по основному долгу и выручка от размещения Облигаций полученные эмитентом за вычетом сумм погашения займов и кредитов на приобретение пула закладных, а также за вычетом оплаты покупной цены пула.	107 431 506,14 руб.
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любой недефолтной закладной	0,00 руб.
Дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая из Регистра процентных поступлений:	28 842 229,90 руб.
Суммы, высвобождаемые из регистра денежного резерва резерва, необходимые для выплаты непогашенной номинальной стоимости облигаций класса «А/4» и «Б/4» в дату, в которую Облигации должны быть полностью погашены (включая случаи досрочного погашения):	0,00 руб.
Итого	136 273 736,04 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		136 273 736,04 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А/4»:	0,00 руб.	
		136 273 736,04 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А/4» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/4»:	136 253 762,26 руб.	
		19 973,78 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б/4» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б/4»:	0,00 руб.	
		19 973,78 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.	
		19 973,78 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	159 148 810,80 руб.	159 148 810,80 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	136 273 736,04 руб.	136 253 762,26 руб.	19 973,78 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А/4»

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 дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б/4»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	65 222 177,49 руб.	28 842 229,90 руб.	36 379 947,59 руб.

Регистр Денежного резерва

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
83 511 604,10 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	83 511 604,10 руб.

Регистр учета обязательств 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.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

171 947 538,95 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Гонтарук Виталий Васильевич <VVGontaruk@ahml.ru>

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

Россия, 125009, Москва

Улица Воздвиженка, 10