

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

### ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.июл.2016
Дата окончания расчетного периода	30.сен.2016
Дата ежеквартального отчета	08.ноя.2016
Дата выплаты купона	17.ноя.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
Сводная информация по 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 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»	1 990 717 237,74 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:		17.авг.2016		
Купонный период с / по:		17.авг.2016 - 17.ноя.2016		
Следующий купонный период с / по:		17.ноя.2016 - 17.фев.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		17.ноя.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		17.фев.2017		
	Полное досрочное погашение:	23 595 032,56 руб.		
	Частичное досрочное погашение:	50 315 636,61 руб.		
	Выкуп закладных	6 818 117,13 руб.		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А/4» Класс «Б/4»	55 194 897,45 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	25,95 руб. 0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А/4» Класс «Б/4»	106 391 089,42 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию	50,02 руб. 0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А/4» Класс «Б/4»	0,8859 1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А/4» на следующий период:		1 884 326 148,32 руб.	В расчете на одну облигацию	885,92 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А/4»:		52 238 407,76 руб.	В расчете на одну облигацию	24,56 руб.

### Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	30.сен.2016
Стоимость чистых активов Эмитента:	271 557 635,65 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:	3,09%
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:	4,18%

### РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Остаток средств на начало периода :</b>	<b>0,00 руб.</b>
Все процентные поступления по закладным, не являющимся дефолтными	71 268 052,40 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	18 079 197,42 руб.
Любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные:	0,00 руб.
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:	5 429 263,60 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:	<b>94 776 513,42 руб.</b>

#### РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		94 776 513,42 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:	4 747 920,14 руб.	94 776 513,42 руб.
(c) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		90 028 593,28 руб.
(а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	379 497,59 руб.	
(б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	409 458,30 руб.	
(d) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		89 239 637,39 руб.
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	295 000,00 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:	0,00 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	2 999,98 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	635 680,59 руб.	
(vi) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	0,00 руб.	

(vii) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/4»:	466,66 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:	0,00 руб.	
		88 305 490,16 руб.

#### РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
<b>продолжение</b>		88 305 490,16 руб.
(е) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	6 481 479,83 руб.	
(f) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/4»:	55 194 897,45 руб.	81 824 010,33 руб.
(g) Выплата покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие;	0,00 руб.	26 629 112,88 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.	26 629 112,88 руб.
(j) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б/4»:	26 629 112,88 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.	
		0,00 руб.
(l) Выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора;	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.

**РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ**

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>19 973,78 руб.</b>
Все поступления по основному долгу, полученные эмитентом после даты утверждения Решений:	79 757 816,29 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:	26 629 112,88 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.
<b>Итого</b>	<b>106 406 902,95 руб.</b>

**РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ**

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		106 406 902,95 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А/4»:	0,00 руб.	
		106 406 902,95 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А/4» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/4»:	106 391 089,42 руб.	
		15 813,53 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.	
		15 813,53 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.	
		15 813,53 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.	94 776 513,42 руб.	94 776 513,42 руб.	0,00 руб.

**Регистр поступлений по основному долгу**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
19 973,78 руб.	106 386 929,17 руб.	106 391 089,42 руб.	15 813,53 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
36 379 947,59 руб.	51 947 449,57 руб.	26 629 112,88 руб.	61 698 284,28 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.

**Регистр учета обязательств Эмитента по кредитам**

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
172 838 125,14 руб.	4 148 788,36 руб.	0,00 руб.	176 986 913,50 руб.

**Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:**

**152 102 684,17 руб.**

#### КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество  
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

[Светлана Некрасова SNekrasova@ahml.ru](mailto:SNekrasova@ahml.ru)

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

Россия, 125009, Москва

Улица Воздвиженка, 10