

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.янв.2017
Дата окончания расчетного периода	31.мар.2017
Дата ежеквартального отчета	10.май.2017
Дата выплаты купона	17.май.2017

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
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»	4-10-82069-Н		
	Класс «Б/4»	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»	1 805 139 017,99 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.фев.2017		
Купонный период с / по:		17.фев.2017-17.май.2017		
Следующий купонный период с / по:		17.май.2017-17.авг.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		17.май.2017		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		17.авг.2017		
	Полное досрочное погашение:	22 011 616,82 руб.		
	Частичное досрочное погашение:	15 980 208,45 руб.		
	Выкуп закладных	0,00 руб.		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А/4»	48 409 859,96 руб.	В расчете на одну облигацию	22,76 руб.
	Класс «Б/4»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А/4»	63 702 781,45 руб.	В расчете на одну облигацию	29,95 руб.
	Класс «Б/4»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А/4»	0,8187		
	Класс «Б/4»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А/4» на следующий период:		1 741 436 236,54 руб.	В расчете на одну облигацию	818,74 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А/4»:		48 282 241,70 руб.	В расчете на одну облигацию	22,70 руб.

Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	31.дек.2016
Стоимость чистых активов Эмитента:	303 884 500,00 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:	4,76%
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:	4,51%

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
Остаток средств на начало периода :	0,00 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся дефолтными:	57 909 181,68 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	6 123 428,04 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:	3 870 396,26 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:	67 903 005,98 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		67 903 005,98 руб.
(a) 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:	3 651 989,88 руб.	67 903 005,98 руб.
(c) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся: (a) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа: (б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	367 945,96 руб. 392 424,96 руб.	64 251 016,10 руб.
(d) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		63 490 645,18 руб.
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	177 000,00 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:	3 666,64 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	569 659,40 руб.	
(vi) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	51 333,32 руб.	
(vii) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/4»:	60 000,00 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:	4 883,98 руб.	
		62 624 101,84 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		62 624 101,84 руб.
(e) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	5 650 724,58 руб.	
(f) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/4»:	48 409 859,96 руб.	56 973 377,26 руб.
(g) Выплата покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие;	0,00 руб.	8 563 517,30 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.	8 563 517,30 руб.
(j) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б/4»:	8 563 517,30 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
Входящий баланс:	18 970,48 руб.
Все поступления по основному долгу, полученные эмитентом после даты утверждения Решений:	55 139 857,87 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:	8 563 517,30 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	63 722 345,65 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств 63 722 345,65 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А/4»:	0,00 руб.	63 722 345,65 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А/4» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/4»:	63 702 781,45 руб.	19 564,20 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.	19 564,20 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.	19 564,20 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.	67 903 005,98 руб.	67 903 005,98 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
18 970,48 руб.	63 703 375,17 руб.	63 702 781,45 руб.	19 564,20 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
78 432 348,95 руб.	28 920 783,52 руб.	8 563 517,30 руб.	98 789 615,17 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
181 136 239,87 руб.	4 018 414,99 руб.	0,00 руб.	185 154 654,86 руб.

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

110 273 733,70 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство ипотечного жилищного кредитования»

[Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru](mailto:YLyaluk@ahml.ru)

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

Россия, 125009, Москва

Улица Воздвиженка, 10