



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	04.авг.2015
Дата окончания расчетного периода	31.январ.2016
Дата ежеквартального отчета	10.мар.2016
Дата выплаты купона	24.мар.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 основного долга
Регистр денежного резерва
Регистр обязательств перед поручителем
Регистр учета текущего избытка поступлений по основному долгу
Регистр взаимной задолженности
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2047 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А/3»	4-08-82069-Н
	Класс «Б1/3»	4-05-82069-Н
	Класс «Б2/3»	4-06-82069-Н
	Класс «Б3/3»	4-07-82069-Н
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А/3»	5 463 983 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А/3»	5 463 983 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б1/3»	563 048 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б1/3»	563 048 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б2/3»	174 981 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б2/3»	174 981 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б3/3»	494 037 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б3/3»	494 037 шт.
Первоначальная доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на		
пул 1	1 782 986 000,00 руб.	
пул 2	1 574 837 000,00 руб.	
пул 3	2 106 160 000,00 руб.	
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «А/3»:	5 463 983 000,00 руб.	5 463 983 шт.
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 1:	1 782 986 000,00 руб.	32,63%
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 2:	1 574 837 000,00 руб.	28,82%
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 3:	2 106 160 000,00 руб.	38,55%
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б1/3»:	563 048 000,00 руб.	563 048 шт.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б2/3»:	174 981 000,00 руб.	174 981 шт.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б3/3»:	494 037 000,00 руб.	494 037 шт.

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2047 году**

**СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ
продолжение**

Купонная ставка по облигациям класса «А/3»:		10,75%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		30.сен.2015		
Последняя дата выплаты купона:		-		
Купонный период с / по:		30.сен.2015 - 24.мар.2016		
Следующий купонный период с / по:		24.мар.2016 - 24.июн.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		24.мар.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		27.июн.2015		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А/3»	283 252 878,72 руб.	В расчете на одну облигацию	51,84 руб.
	Класс «Б1/3»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б2/3»	3 849 582,00 руб.	В расчете на одну облигацию	22,00 руб.
	Класс «Б3/3»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А/3»	653 437 726,97 руб.	В расчете на одну облигацию	119,59 руб.
	Класс «Б1/3»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б2/3»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б3/3»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А/3»	0,8804		
	Класс «Б1/3»	1,0000		
	Класс «Б2/3»	1,0000		
	Класс «Б3/3»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А/3» на следующий период:		4 810 545 273,03 руб.	В расчете на одну облигацию	880,41 руб.
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 1:		1 603 574 271,54 руб.	33,33%	
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 2:		1 305 505 809,00 руб.	27,14%	
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 3:		1 901 465 192,49 руб.	39,53%	
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А/3»:		130 370 634,38 руб.	В расчете на одну облигацию	23,86 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА		
	АТБ Пул 1	БЖФ Пул 2	ЗСКБ Пул 3
Остаток средств на начало периода :	13 658 381,00 руб.	36 601 954,10 руб.	12 686 636,90 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся дефолтными за вычетом %% по ДКПЗ и %% по займам и кредитам:	95 399 266,72 руб.	87 147 388,64 руб.	99 959 872,42 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	33 942,64 руб.	4 632 976,09 руб.	71 000,00 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	1 999,36 руб.	72 905 564,89 руб.	0,00 руб.
Любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Дополнительная сумма поступлений по осн долгу, переводимая из Регистра поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	0,00 руб.	11 532 880,99 руб.
Дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая из Регистра процентных поступлений другого пула:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Суммы, переводимые из Денежного резерва для устранения Недостатка процентных поступлений:	0,00 руб.	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:	8 433 030,44 руб.	6 447 158,59 руб.	9 296 518,01 руб.
Заемные средства или другое финансирование, привлеченное Эмитентом в связи с Досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Высвобождаемые суммы Денежного резерва для выплаты начисленных но не выплаченных процентов по облигациям класса «А/З» в дату полного погашения :	0,00 руб.	0,00 руб.	
Высвобождаемые суммы Денежного резерва для выплаты невыплаченного остатка процентов по облигациям класса «Б» в дату полного погашения :	0,00 руб.	0,00 руб.	
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по какой-либо закладной:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Итого:	117 526 620,16 руб.	207 735 042,31 руб.	133 546 908,32 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
АТБ	Пул 1	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
			117 526 620,16 руб.
	Проценты по займам на приобретение закладных:	0,00 руб.	
			117 526 620,16 руб.
	Необходимая сумма Денежного резерва 1:	0,00 руб.	
			117 526 620,16 руб.
	Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	
			117 526 620,16 руб.
	(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	
			117 526 620,16 руб.
	(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	12 798 371,26 руб.	
			104 728 248,90 руб.
	(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
	(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	250 969,94 руб.	
	(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	263 237,58 руб.	
			104 214 041,38 руб.
	(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
	(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	196 397,26 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:	1 348 686,29 руб.	
	(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	9 608,33 руб.	
	(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	531 803,23 руб.	
	(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	27 199,99 руб.	
	(vii) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/3»:	26 783,34 руб.	
	(viii) Резервному сервисному агенту по Договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных:	0,00 руб.	
	(ix) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке	976,56 руб.	
			102 072 586,38 руб.
	(е) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	9 352 629,69 руб.	
			92 719 956,69 руб.
	(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/3»:	92 425 414,33 руб.	
			294 542,36 руб.
	(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
	(i) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 2 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А/3» и старших по отношению к нему расходов:	0,00 руб.	
	(ii) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 3 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А/3» и старших по отношению к нему расходов:	0,00 руб.	
			294 542,36 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(h) выплата покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 1;	0,00 руб.	294 542,36 руб.
(i) выплаты за страхование от риска утраты или повреждения недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения соответствующего обязательства, входящего в Пул 1, в случае отсутствия такого страхования со стороны заемщика, в течение всего срока действия обязательства;	0,00 руб.	294 542,36 руб.
(j) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (j)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в объеме сумм поступивших от Пула 2 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00 руб.	294 542,36 руб.
(ii) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (j)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в объеме сумм поступивших от Пула 3 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00 руб.	294 542,36 руб.
(k) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А/3», в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	294 542,36 руб.
(l) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б1/3», в части, относящейся к Пулу 1:	294 542,36 руб.	0,00 руб.
(m) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в объеме сумм поступивших от Пула 2 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00 руб.	0,00 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в объеме сумм поступивших от Пула 3 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00 руб.	0,00 руб.
(n) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в размере сумм поступивших от Пула 2 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 1, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	0,00 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в размере сумм поступивших от Пула 3 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 1, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб.	0,00 руб.
		0,00 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств 0,00 руб.
(о) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам начиная с даты выплаты, в которую производится полное погашение облигаций класса «Б»:		
(i) Направление средств на погашение облигаций класса «Б2/3»:	0,00 руб.	0,00 руб.
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б3/3»:	0,00 руб.	0,00 руб.
(р) пополнение Денежного резерва 1:	0,00 руб.	0,00 руб.
(q) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для осуществления им деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента;	0,00 руб.	0,00 руб.
(г) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для формирования Денежного резерва и для осуществления им иной деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента;	0,00 руб.	0,00 руб.
(s) купонный доход по облигациям класса «Б1/3»:	0,00 руб.	
		0,00 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
БЖФ Пул 2	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
Проценты по займам на приобретение закладных:	0,00 руб.	207 735 042,31 руб.
Необходимая сумма Денежного резерва 2:	0,00 руб.	207 735 042,31 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	207 735 042,31 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	207 735 042,31 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	22 334 245,91 руб.	185 400 796,40 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	1 452 827,93 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	1 770 138,12 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		182 177 830,35 руб.
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	196 397,26 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:	1 015 135,75 руб.	
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	9 608,33 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	1 133 497,09 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	912 199,99 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/3»:	26 783,34 руб.	
(viii) Резервному сервисному агенту по Договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных:	0,00 руб.	
(ix) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке	976,56 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	20 471 208,00 руб.	178 883 232,03 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/3»:	81 633 479,65 руб.	158 412 024,03 руб.
(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		76 778 544,38 руб.
(i) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 1 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А/3» и старших по отношению к нему расходов в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	
(ii) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 3 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А/3» и старших по отношению к нему расходов в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб.	
		76 778 544,38 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная Остаток средств 76 778 544,38 руб.
(h) выплаты за страхование от риска утраты или повреждения недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения соответствующего обязательства, входящего в Пул 2, в случае отсутствия такого страхования со стороны заемщика, в течение всего срока действия обязательства;	0,00 руб. 76 778 544,38 руб.
(i) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (k)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в объеме сумм поступивших от Пула 1 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 2:	0,00 руб. 76 778 544,38 руб.
(ii) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (k)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в объеме сумм поступивших от Пула 3 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 2:	0,00 руб. 76 778 544,38 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А/3», в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб. 76 778 544,38 руб.
(k) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б2/3», в части, относящейся к Пулу 2:	72 905 564,89 руб. 3 872 979,49 руб.
(l) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в объеме сумм поступивших от Пула 1 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 2:	0,00 руб. 3 872 979,49 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в объеме сумм поступивших от Пула 3 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 2:	0,00 руб. 3 872 979,49 руб.
(m) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:	
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в размере сумм поступивших от Пула 1 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 2, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб. 3 872 979,49 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в размере сумм поступивших от Пула 3 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 2, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб. 3 872 979,49 руб.
(n) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам начиная с даты выплаты, в которую производится полное погашение облигаций класса «Б»:	
(i) Направление средств на погашение облигаций класса «Б1/3»:	0,00 руб. 3 872 979,49 руб.
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б3/3»:	0,00 руб. 3 872 979,49 руб.
	3 872 979,49 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		3 872 979,49 руб.
(о) пополнение Денежного резерва 2:	0,00 руб.	3 872 979,49 руб.
(р) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 2 для оплаты Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие:	0,00 руб.	3 872 979,49 руб.
(q) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 2 для осуществления им деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента; бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента:	0,00 руб.	3 872 979,49 руб.
(г) купонный доход по облигациям класса «Б2/3»:	3 849 582,00 руб.	23 397,49 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
ЗСКБ	Пул 3	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
	Первоначальные расходы, относящиеся к Пулу 3:		133 546 908,32 руб.
	Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	133 546 908,32 руб.
	(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	133 546 908,32 руб.
	(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	10 148 342,20 руб.	123 398 566,12 руб.
	(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
	(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного	258 173,96 руб.	123 140 392,16 руб.
	(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и	263 237,59 руб.	122 877 154,57 руб.
	(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
	(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	196 397,26 руб.	122 680 757,31 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:	1 632 101,44 руб.	121 048 655,87 руб.
	(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	9 608,34 руб.	121 039 047,53 руб.
	(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	587 912,80 руб.	120 451 134,73 руб.
	(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	912 200,02 руб.	119 538 934,71 руб.
	(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/3»:	26 783,32 руб.	119 512 151,39 руб.
	(viii) Резервному сервисному агенту по Договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных:	0,00 руб.	
	(ix) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке	976,55 руб.	119 511 174,84 руб.
	(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	10 317 190,10 руб.	109 193 984,74 руб.
	(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/3»:	109 193 984,74 руб.	0,00 руб.
	(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
	(i) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 1 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А/3» и старших по отношению к нему расходов:	0,00 руб.	
	(ii) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 2 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А/3» и старших по отношению к нему расходов:	0,00 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(h) выплата покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 3;	0,00 руб.	0,00 руб.
(i) выплаты за страхование от риска утраты или повреждения недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения соответствующего обязательства, входящего в Пул 3, в случае отсутствия такого страхования со стороны заемщика, в течение всего срока действия обязательства;	0,00 руб.	0,00 руб.
(j) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (k)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в объеме сумм поступивших от Пула 1 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 3:	0,00 руб.	0,00 руб.
(ii) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (j)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в объеме сумм поступивших от Пула 2 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 3:	0,00 руб.	0,00 руб.
(k) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А/3», в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	0,00 руб.
(l) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б3/3», в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	0,00 руб.
(m) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в объеме сумм поступивших от Пула 1 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 3:	0,00 руб.	0,00 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в объеме сумм поступивших от Пула 2 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 3:	0,00 руб.	0,00 руб.
(n) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в размере сумм поступивших от Пула 1 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 3, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	0,00 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в размере сумм поступивших от Пула 2 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 3, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	0,00 руб.
(o) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам начиная с даты выплаты, в которую производится полное погашение облигаций класса «Б»:		
(i) Направление средств на погашение облигаций класса «Б1/3»:	0,00 руб.	
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б2/3»:	0,00 руб.	
		0 00 руб

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств 0,00 руб.
(p) пополнение Денежного резерва 1:	0,00 руб.	0,00 руб.
(q) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для осуществления им деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента;	0,00 руб.	0,00 руб.
(r) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для формирования Денежного резерва и для осуществления им иной деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента;	0,00 руб.	0,00 руб.
(s) купонный доход по облигациям класса «БЗ/3»:	0,00 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА		
	АТБ Пул 1	БЖФ Пул 2	ЗСКБ Пул 3
Остаток средств на начало периода	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Все поступления по основному долгу и выручка от размещения Облигаций полученные эмитентом в части, относящейся к соответствующему Пулу 1, Пулу 2, Пулу 3 за вычетом сумм погашения займов и кредитов на приобретение пула закладных, а также за вычетом оплаты покупной цены пула.	179 130 833,30 руб.	196 446 111,82 руб.	216 243 254,07 руб.
Любые другие суммы, относящиеся к непогашенному остатку основного долга по закладным:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая из Регистра процентных поступлений:	294 542,36 руб.	72 905 564,89 руб.	0,00 руб.
Текущий избыток поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Погашение задолженности по Текущему избытку поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Суммы покупной цены, относящиеся к остатку основного долга, выплачиваемые Эмитенту за недефолтные закладные:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Высвобождаемая сумма Денежного резерва, необходимая для выплаты по облигациям в дату полного погашения:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Итого	179 425 375,66 руб.	269 351 676,71 руб.	216 243 254,07 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА
	<div>Пул 1</div> <div>Сумма подлежащая выплате / выплаченная</div> <div>Остаток средств</div>
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	<div>0,00 руб.</div> <div>179 425 375,66 руб.</div>
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	<div>0,00 руб.</div> <div>179 425 375,66 руб.</div>
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А/З» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/З» в части, относящейся к Пулу 1:	<div>179 411 728,46 руб.</div> <div>13 647,20 руб.</div>
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 1 до полного погашения облигаций класса «А/З»:	<div>0,00 руб.</div> <div>13 647,20 руб.</div>
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1:	<div>0,00 руб.</div> <div>13 647,20 руб.</div>
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 1 до полного погашения облигаций класса «Б»:	<div>0,00 руб.</div> <div>13 647,20 руб.</div>
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1/З» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б1/З»:	<div>0,00 руб.</div> <div>13 647,20 руб.</div>
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	<div>0,00 руб.</div> <div>13 647,20 руб.</div>

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Пул 2	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	269 351 676,71 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	269 351 676,71 руб.
		269 351 676,71 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А/3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 2:	269 331 191,00 руб.	
		20 485,71 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 2 до полного погашения облигаций класса «А/3»:	0,00 руб.	
		20 485,71 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	
		20 485,71 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 2 до полного погашения облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	
		20 485,71 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б2/3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б2/3»:	0,00 руб.	
		20 485,71 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	
		20 485,71 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Пул 3	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	11 532 880,99 руб.	216 243 254,07 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	204 710 373,08 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А/3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 3:	204 694 807,51 руб.	15 565,57 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 3 до полного погашения облигаций класса «А/3»:	0,00 руб.	15 565,57 руб.
Включить в процентные поступления, относящиеся к Пулу 3 в период полного погашения Облигаций класса «А/3» и до полного погашения облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	15 565,57 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1/3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б3/3»:	0,00 руб.	15 565,57 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	15 565,57 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
Пул 1	0,00 руб.	117 526 620,16 руб.	117 526 620,16 руб.	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.	207 735 042,31 руб.	207 711 644,82 руб.	23 397,49 руб.
Пул 3	0,00 руб.	133 546 908,32 руб.	133 546 908,32 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
Пул 1	0,00 руб.	179 425 375,66 руб.	179 411 728,46 руб.	13 647,20 руб.
Пул 2	0,00 руб.	269 351 676,71 руб.	269 331 191,00 руб.	20 485,71 руб.
Пул 3	0,00 руб.	216 243 254,07 руб.	216 227 688,50 руб.	15 565,57 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ОСНОВНОГО ДОЛГА

Регистр дефицита ОД по Облигациям класса «А/З»

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
Пул 1	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.

Регистр дефицита ОД по Облигациям класса «Б»

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
«Б1/3»	0,00 руб.	4 264 852,28 руб.	294 542,36 руб.	3 970 309,92 руб.
«Б2/3»	0,00 руб.	72 905 564,89 руб.	72 905 564,89 руб.	0,00 руб.
«Б3/3»	0,00 руб.	27 757 062,33 руб.	0,00 руб.	27 757 062,33 руб.

РЕГИСТР ДЕНЕЖНОГО РЕЗЕРВА

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
Пул 1	0,00 руб.	0,00 руб.	77 419 122,00 руб.	77 419 122,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.	0,00 руб.	68 242 902,00 руб.	68 242 902,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.	0,00 руб.	83 986 363,10 руб.	83 986 363,10 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

продолжение

Регистр учета обязательств перед поручителем

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
Пул 1	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.

Регистр учета текущего избытка поступлений по основному долгу

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
Пул 1	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ВЗАИМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Регистр взаимной задолженности по процентным поступлениям

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
Пул 1	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.

Регистр взаимной задолженности по основному долгу

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
Пул 1	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.

МАТРИЦА ВЗАИМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Должник Кредитор	Пул 1	Пул 2	Пул 3
Пул 1		0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.		0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.	0,00 руб.	

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Контакты Расчетного агента

Виталий Гонтарук VVgontaruk@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 117418, Москва
Улица Воздвиженка, 10

Контакты депозитария (НРД)

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество
Тел: +7 (495) 956-66-06 Факс: +7 (495) 956-09-38
Россия, 105066, Москва
Улица Спартаковская, дом 12