

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.май.2016
Дата окончания расчетного периода	31.июл.2016
Дата ежеквартального отчета	19.сен.2016
Дата выплаты купона	26.сен.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:
Первоначальное количество облигаций выпуска:
Первоначальный размер выпуска облигаций:
Первоначальное количество облигаций выпуска:
Первоначальный размер выпуска облигаций:
Первоначальное количество облигаций выпуска:
Первоначальный размер выпуска облигаций:
Первоначальное количество облигаций выпуска:

Класс «А/3»	5 463 983 000,00 руб.
Класс «А/3»	5 463 983 шт.
Класс «Б1/3»	563 048 000,00 руб.
Класс «Б1/3»	563 048 шт.
Класс «Б2/3»	174 981 000,00 руб.
Класс «Б2/3»	174 981 шт.
Класс «Б3/3»	494 037 000,00 руб.
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»:	4 432 219 090,11 руб.	5 463 983 шт.
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 1:	1 508 449 454,65 руб.	34,03%
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 2:	1 192 557 738,81 руб.	26,91%
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 3:	1 731 211 896,65 руб.	39,06%
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»:		10,7500%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		30.сен.2015		
Последняя дата выплаты купона:		24.июн.2016		
Купонный период с / по:		24.июн.2016 - 24.сен.2016		
Следующий купонный период с / по:		24.сен.2016 - 24.дек.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		26.сен.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		26.дек.2016		
пул 1	Полное досрочное погашение:	16 744 543,95 руб.		
	Частичное досрочное погашение:	24 884 378,80 руб.		
	Выкуп закладных	0,00 руб.		
пул 2	Полное досрочное погашение:	30 486 085,37 руб.		
	Частичное досрочное погашение:	9 608 228,34 руб.		
	Выкуп закладных	37 157 688,02 руб.		
пул 3	Полное досрочное погашение:	13 741 824,50 руб.		
	Частичное досрочное погашение:	52 783 984,75 руб.		
	Выкуп закладных	6 091 276,77 руб.		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А/3»	120 098 346,34 руб.	В расчете на одну облигацию	21,98 руб.
	Класс «Б1/3»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б2/3»	18 374 754,81 руб.	В расчете на одну облигацию	105,01 руб.
	Класс «Б3/3»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А/3»	281 941 522,80 руб.	В расчете на одну облигацию	51,60 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»	0,7596	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	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:		4 150 277 567,31 руб.	В расчете на одну облигацию	759,57 руб.
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 1:		1 423 612 477,84 руб.	34,30%	
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 2:		1 103 350 463,48 руб.	26,58%	
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 3:		1 623 314 625,99 руб.	39,11%	
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А/3»:		111 246 693,88 руб.	В расчете на одну облигацию	20,36 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:	0,00 руб.	1 375,74 руб.	0,00 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся дефолтными:	65 564 564,43 руб.	50 165 300,32 руб.	66 332 401,84 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	310 831,10 руб.	2 029 027,47 руб.	27 654,43 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	100 687,91 руб.	37 157 688,02 руб.	5 683,57 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.	0,00 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:	6 081 805,39 руб.	3 826 241,88 руб.	6 184 337,74 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:	72 057 888,83 руб.	93 179 633,43 руб.	72 550 077,58 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
АТБ	Пул 1	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
	Проценты по займам на приобретение закладных:	0,00 руб.	72 057 888,83 руб.
	Необходимая сумма Денежного резерва 1:	0,00 руб.	72 057 888,83 руб.
	Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	72 057 888,83 руб.
	(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	72 057 888,83 руб.
	(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	776 027,97 руб.	71 281 860,86 руб.
	(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, (i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа: (ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	129 648,20 руб. 180 869,82 руб.	70 971 342,84 руб.
	(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся: (i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента: (ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения): (iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций: (iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг: (v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия: (vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	98 333,33 руб. 0,00 руб. 0,00 руб. 1 166,67 руб. 368 896,23 руб. 8 888,89 руб.	

(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/3»:	0,00 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 ценных бумаг:	0,00 руб.	
(е) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	6 333 142,61 руб.	70 494 057,72 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/3»:	40 869 467,26 руб.	64 160 915,11 руб.
(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		23 291 447,85 руб.
(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.	
		23 291 447,85 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		23 291 447,85 руб.
(h) выплата покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 1;	0,00 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.	23 291 447,85 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.	23 291 447,85 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.	23 291 447,85 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.	23 291 447,85 руб.
(l) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б1/3», в части, относящейся к Пулу 1:	12 101 031,37 руб.	11 190 416,48 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.	11 190 416,48 руб.
(ii) 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.	11 190 416,48 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 Пула2 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.	11 190 416,48 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.	11 190 416,48 руб.
		11 190 416,48 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств 11 190 416,48 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.	11 190 416,48 руб.
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б3/3»:	0,00 руб.	11 190 416,48 руб.
(р) пополнение Денежного резерва 1:	0,00 руб.	11 190 416,48 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;	4 183 874,78 руб.	7 006 541,70 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;	7 006 541,70 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	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
Пул 2		93 179 633,43 руб.
Проценты по займам на приобретение закладных:	0,00 руб.	93 179 633,43 руб.
Необходимая сумма Денежного резерва 2:	0,00 руб.	93 179 633,43 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	93 179 633,43 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	602 051,78 руб.	93 179 633,43 руб.

(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы,		92 577 581,65 руб.
	(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	129 648,20 руб.
	(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	180 869,82 руб.
		92 267 063,63 руб.
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:	(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	98 333,33 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:	1 166,67 руб.
	(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	238 262,51 руб.
	(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	8 888,89 руб.
	(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/З»:	0,00 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 ценных бумаг:	0,00 руб.
		91 920 412,23 руб.
(е) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	4 068 422,26 руб.	87 851 989,97 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/З»:	32 318 465,00 руб.	55 533 524,97 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/З» 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/З» и старших по отношению к нему расходов в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб.
		55 533 524,97 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение		Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
			55 533 524,97 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.	55 533 524,97 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.	55 533 524,97 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.	55 533 524,97 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А/З», в части, относящейся к Пулу 2:		0,00 руб.	55 533 524,97 руб.
(k) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б2/З», в части, относящейся к Пулу 2:		37 157 688,02 руб.	18 375 836,95 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.	18 375 836,95 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.	18 375 836,95 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.	18 375 836,95 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.	18 375 836,95 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.	18 375 836,95 руб.
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б3/3»:	0,00 руб.	18 375 836,95 руб.
		18 375 836,95 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение		Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
			18 375 836,95 руб.
(o) пополнение Денежного резерва 2:		0,00 руб.	18 375 836,95 руб.
(p) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 2 для оплаты Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие:		0,00 руб.	18 375 836,95 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.	18 375 836,95 руб.
(r) купонный доход по облигациям класса«Б2/3»:		18 374 754,81 руб.	1 082,14 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:		72 550 077,58 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	72 550 077,58 руб.
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	72 550 077,58 руб.
(б) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	869 240,99 руб.	71 680 836,59 руб.
(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы,		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного	131 312,20 руб.	71 549 524,39 руб.
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению	180 869,81 руб.	71 368 654,58 руб.
(д) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	98 333,34 руб.	71 270 321,24 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.	71 270 321,24 руб.
(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	1 166,67 руб.	71 269 154,57 руб.
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	391 113,50 руб.	70 878 041,07 руб.
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	8 888,89 руб.	70 869 152,18 руб.
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/3»:	0,00 руб.	70 869 152,18 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 ценных бумаг:	0,00 руб.	70 869 152,18 руб.
(е) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	6 723 133,66 руб.	64 146 018,52 руб.
(ф) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/3»:	46 910 414,08 руб.	17 235 604,44 руб.
(г) 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.	17 235 604,44 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств 17 235 604,44 руб.
(h) выплата покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 3;	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.	17 235 604,44 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.	17 235 604,44 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.	17 235 604,44 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.	17 235 604,44 руб.
(l) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б3/3», в части, относящейся к Пулу 1:	10 747 257,34 руб.	6 488 347,10 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.	6 488 347,10 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.	6 488 347,10 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.	6 488 347,10 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.	6 488 347,10 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.	
		6 488 347,10 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		6 488 347,10 руб.
(p) пополнение Денежного резерва 1:	0,00 руб.	6 488 347,10 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;	6 488 347,10 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 «Б3/3»:	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	3,43 руб.	4,08 руб.	6,15 руб.
Все поступления по основному долгу, полученные эмитентом после даты утверждения Решений:	72 740 626,43 руб.	52 054 508,95 руб.	97 155 965,06 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:	12 101 031,37 руб.	37 157 688,02 руб.	10 747 257,34 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	84 841 661,23 руб.	89 212 201,05 руб.	107 903 228,55 руб.

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Пул 1 Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	84 841 661,23 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	84 841 661,23 руб.
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:	84 836 976,81 руб.	84 841 661,23 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 1 до полного погашения облигаций класса «А/З»:	0,00 руб.	4 684,42 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 1:	0,00 руб.	4 684,42 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 1 до полного погашения облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	4 684,42 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1/З» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б1/З»:	0,00 руб.	4 684,42 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	4 684,42 руб.

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.	89 212 201,05 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	89 212 201,05 руб.
		89 212 201,05 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:	89 207 275,33 руб.	
		4 925,72 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.	
		4 925,72 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.	
		4 925,72 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.	
		4 925,72 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.	
		4 925,72 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	
		4 925,72 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:	0,00 руб.	107 903 228,55 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	107 903 228,55 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:	107 897 270,66 руб.	5 957,89 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.	5 957,89 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.	5 957,89 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.

5 957,89 руб.

Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:

0,00 руб.

5 957,89 руб.

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
0,00 руб.	72 057 888,83 руб.
1 375,74 руб.	93 178 257,69 руб.
0,00 руб.	72 550 077,58 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
72 057 888,83 руб.	0,00 руб.
93 178 551,29 руб.	1 082,14 руб.
72 550 077,58 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
3,43 руб.	84 841 657,80 руб.
4,08 руб.	89 212 196,97 руб.
6,15 руб.	107 903 222,40 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
84 836 976,81 руб.	4 684,42 руб.
89 207 275,33 руб.	4 925,72 руб.
107 897 270,66 руб.	5 957,89 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ОСНОВНОГО ДОЛГА

Регистр дефицита ОД по Облигациям класса «А/З»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
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
0,00 руб.	12 101 031,37 руб.
0,00 руб.	37 157 688,02 руб.
0,00 руб.	10 747 257,34 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
12 101 031,37 руб.	0,00 руб.
37 157 688,02 руб.	0,00 руб.
10 747 257,34 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ДЕНЕЖНОГО РЕЗЕРВА

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

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	77 419 122,00 руб.
0,00 руб.	68 242 902,00 руб.
0,00 руб.	83 986 363,10 руб.

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО КРЕДИТАМ ПУЛ 1

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
3 979 465,11 руб.	204 409,67 руб.
89 989 779,67 руб.	4 029 543,87 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
4 183 874,78 руб.	0,00 руб.
7 006 541,70 руб.	87 012 781,84 руб.

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО КРЕДИТАМ ПУЛ 3

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
9 335 072,29 руб.	227 506,71 руб.
92 003 526,76 руб.	2 505 409,48 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
6 488 347,10 руб.	3 074 231,90 руб.
0,00 руб.	94 508 936,24 руб.

Регистр учета обязательств перед поручителем

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
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
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
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
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
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
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
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

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Некрасова С.А. SNeKrasova@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 125009, Москва
Улица Воздвиженка, 10

Контакты депозитария (НРД)

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

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