



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.окт.2015
Дата окончания расчетного периода	31.дек.2015
Дата ежеквартального отчета	11.фев.2016
Дата выплаты купона	20.фев.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	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
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 1900 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А»	4-04-82069-Н
	Класс «Б1»	4-01-82069-Н
	Класс «Б2»	4-02-82069-Н
	Класс «Б3»	4-03-82069-Н
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А»	2 274 456 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А»	2 274 456 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б1»	104 696 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б1»	104 696 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б2»	65 988 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б2»	65 988 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б3»	24 791 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б3»	24 791 шт.
Первоначальная доля облигаций класса «А», приходящаяся на		
пул 1		549 652 000,00 руб.
пул 2		1 253 763 000,00 руб.
пул 3		471 041 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «А»:		2 071 187 867,28 руб.
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 1:		514 552 603,08 руб.
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 2:		1 125 788 399,05 руб.
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 3:		430 846 865,15 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б1»:		104 696 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б2»:		65 988 000,00 руб.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б3»:		24 791 000,00 руб.

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 1900 году**

**СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ
продолжение**

Купонная ставка по облигациям класса «А»:		8,7500%		
Купонная ставка по облигациям класса «Б»:				
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		31.мар.2015		
Последняя дата выплаты купона:		20.ноя.2015		
Купонный период с / по:		20.ноя.2015 - 20.фев.2016		
Следующий купонный период с / по:		20.фев.2016 - 20.май.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		20.фев.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		20.май.2016		
	пул 1	Полное досрочное погашение:	3 119 767,93 руб.	
		Частичное досрочное погашение:	3 414 643,11 руб.	
		Выкуп закладных	2 316 118,56 руб.	
	пул 2	Полное досрочное погашение:	9 636 044,03 руб.	
		Частичное досрочное погашение:	17 587 862,68 руб.	
		Выкуп закладных	0,00 руб.	
	пул 3	Полное досрочное погашение:	3 720 345,59 руб.	
		Частичное досрочное погашение:	9 349 575,21 руб.	
		Выкуп закладных	0,00 руб.	
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	45 671 076,48 руб.	В расчете на одну облигацию	20,08 руб.
	Класс «Б1»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б2»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б3»	3 488 341,61 руб.	В расчете на одну облигацию	140,71 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	91 000 984,56 руб.	В расчете на одну облигацию	40,01 руб.
	Класс «Б1»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б2»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б3»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0,8706		
	Класс «Б1»	1,0000		
	Класс «Б2»	1,0000		
	Класс «Б3»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		1 980 186 882,72 руб.	В расчете на одну облигацию	870,62 руб.
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 1:		495 619 803,34 руб.	25,03%	
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 2:		1 071 915 248,93 руб.	54,13%	
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 3:		412 651 830,45 руб.	20,84%	
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		42 714 283,68 руб.	В расчете на одну облигацию	18,78 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА		
	Пул 1	Пул 2	Пул 3
Остаток средств на начало периода:	0,00 руб.	0,00 руб.	48,76 руб.
Выручка от размещения облигаций за вычетом покупной цены закладных в части:	не применимо	не применимо	0,00 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся дефолтными:	17 706 854,56 руб.	35 044 433,44 руб.	13 579 988,81 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	1 254 146,56 руб.	149 500,00 руб.	0,00 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	2 368 074,58 руб.	0,00 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.	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.	
Поступления по основному долгу по закладным, относящимся к Пулу 3, после полного погашения Облигаций класса «А» и облигаций класса «Б» (текущий избыток поступлений):			0,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	1 406 063,29 руб.	2 649 408,68 руб.	1 012 160,89 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 процентов по облигациям класса «А» в дату полного погашения :	0,00 руб.	0,00 руб.	
Высвобождаемые суммы Денежного резерва для выплаты начисленных процентов по облигациям класса «Б» в дату полного погашения :	0,00 руб.	0,00 руб.	
Высвобождаемые суммы Денежного резерва для выплаты невыплаченного остатка процентов по облигациям класса «Б1» и «Б2» соответственно в дату полного погашения :	0,00 руб.	0,00 руб.	
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Итого:	22 735 138,99 руб.	37 843 342,12 руб.	14 592 198,46 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

Пул 1	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
Проценты по займам на приобретение закладных:	0,00 руб.	22 735 138,99 руб.
Необходимая сумма Денежного резерва 1:	0,00 руб.	22 735 138,99 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	22 735 138,99 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	22 735 138,99 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	304 915,31 руб.	22 430 223,68 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	130 210,29 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	135 324,58 руб.	
		22 164 688,81 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:	458,34 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	191 489,71 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	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	0,00 руб.	
		21 874 407,43 руб.
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	1 516 415,94 руб.	20 357 991,49 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	11 344 695,40 руб.	9 013 296,09 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»:	0,00 руб.	
(ii) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 3 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А»:	0,00 руб.	
		9 013 296,09 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		9 013 296,09 руб.
(h) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А» в части, относящейся к Пулу 2, возникшего в результате перечисления Дополнительной суммы поступлений по основному долгу для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 1:	0,00 руб.	
(ii) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А» в части, относящейся к Пулу 3, возникшего в результате перечисления Дополнительной суммы поступлений по основному долгу для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 1:	0,00 руб.	
		9 013 296,09 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А», в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	
		9 013 296,09 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б1», в части, относящейся к Пулу 1:	9 013 296,09 руб.	
		0,00 руб.
(k) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) сумма процентных поступлений по Пулу 2, распределенная в соответствии с п.(i)-(r) Порядка распределения процентных поступлений 2 для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 1:	0,00 руб.	
(ii) сумма процентных поступлений по Пулу 3, распределенная в соответствии с п.(i)-(n) Порядка распределения процентных поступлений 3 для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 1:	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.

(l) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

(i) сумма процентов, начисленных, начисленных на поступления по основному долгу Пула 2, направленных на погашение облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1, после полного погашения облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2:

0,00 руб.

(ii) сумма процентов, начисленных, начисленных на поступления по основному долгу Пула 3, направленных на погашение облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1, после полного погашения облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3:

0,00 руб.

0,00 руб.

(m) 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»:

0,00 руб.

(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б3»:

0,00 руб.

0,00 руб.

(n) пополнение Денежного резерва 1:

0,00 руб.

0,00 руб.

(o) выплаты по займам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для оплаты Оригинатору 1 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие:

0,00 руб.

0,00 руб.

(p) выплаты по займам, 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.

(q) выплаты по займам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для формирования Денежного резерва:

0,00 руб.

0,00 руб.

(r) купонный доход по облигациям класса «Б1»:

0,00 руб.

0,00 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

Пул 2	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
Проценты по займам на приобретение закладных:	0,00 руб.	37 843 342,12 руб.
Необходимая сумма Денежного резерва 2:	0,00 руб.	37 843 342,12 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	37 843 342,12 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	37 843 342,12 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	660 604,31 руб.	37 843 342,12 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		37 182 737,81 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	130 210,29 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	135 324,58 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		36 917 202,94 руб.
(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:	458,34 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	360 722,27 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	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	0,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	2 856 616,98 руб.	36 457 689,00 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	24 822 230,07 руб.	33 601 072,02 руб.
(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		8 778 841,95 руб.
(i) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 1 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А» 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» в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб.	
		8 778 841,95 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

продолжение

Сумма подлежащая выплате/выплаченная

Остаток средств

8 778 841,95 руб.

(h) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А» в части, относящейся к Пулу 1, возникшего в результате перечисления Дополнительной суммы поступлений по основному долгу для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 2:

0,00 руб.

(ii) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А» в части, относящейся к Пулу 3, возникшего в результате перечисления Дополнительной суммы поступлений по основному долгу для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 2:

0,00 руб.

8 778 841,95 руб.

(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А», в части, относящейся к Пулу 2:

0,00 руб.

8 778 841,95 руб.

(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б2», в части, относящейся к Пулу 2:

8 713 994,16 руб.

64 847,79 руб.

(k) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

(i) сумма процентных поступлений по Пулу 1, распределенная в соответствии с п.(i)-(r) Порядка распределения процентных поступлений 1 для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 2:

0,00 руб.

(ii) сумма процентных поступлений по Пулу 3, распределенная в соответствии с п.(i)-(n) Порядка распределения процентных поступлений 3 для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 2:

0,00 руб.

64 847,79 руб.

(l) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

(i) сумма процентов, начисленных, начисленных на поступления по основному долгу Пула 1, направленных на погашение облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2, после полного погашения облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1:

0,00 руб.

(ii) сумма процентов, начисленных на поступления по основному долгу Пула 3, направленных на погашение облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2, после полного погашения облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3:

0,00 руб.

64 847,79 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

продолжение

Сумма подлежащая выплате/выплаченная

Остаток средств

(m) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам начиная с даты выплаты, в которую производится полное погашение облигаций класса «Б»:

64 847,79 руб.

(i) Направление средств на погашение облигаций класса «Б1»:

0,00 руб.

(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б3»:

0,00 руб.

64 847,79 руб.

(n) пополнение Денежного резерва 2:

0,00 руб.

64 847,79 руб.

(o) выплаты по займам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 2 для оплаты Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие:

0,00 руб.

64 847,79 руб.

(p) выплаты по займам, 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:

64 847,79 руб.

0,00 руб.

(q) выплаты по займам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 2 для формирования Денежного резерва:

0,00 руб.

0,00 руб.

(r) купонный доход по облигациям класса «Б2»:

0,00 руб.

0,00 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

Пул 3	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
Первоначальные расходы, относящиеся к Пулу 3:		14 592 198,46 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	14 592 198,46 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	14 592 198,46 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	5 488,02 руб.	14 592 198,46 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		14 586 710,44 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного	130 910,29 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и	135 324,59 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		14 320 475,56 руб.
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	98 333,34 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:	458,32 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	137 799,62 руб.	
(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	0,00 руб.	
(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	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	0,00 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	1 091 259,48 руб.	14 083 884,28 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	9 504 151,01 руб.	12 992 624,80 руб.
(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		3 488 473,79 руб.
(i) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 1 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А»:	0,00 руб.	
(ii) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 2 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А»:	0,00 руб.	
		3 488 473,79 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ

ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА

продолжение

Сумма подлежащая выплате/выплаченная

Остаток средств

3 488 473,79 руб.

(h) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А» в части, относящейся к Пулу 1, возникшего в результате перечисления Дополнительной суммы поступлений по основному долгу для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 3:

0,00 руб.

(ii) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А» в части, относящейся к Пулу 2, возникшего в результате перечисления Дополнительной суммы поступлений по основному долгу для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 3:

0,00 руб.

3 488 473,79 руб.

(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А», в части, относящейся к Пулу 3:

0,00 руб.

3 488 473,79 руб.

(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «БЗ»:

0,00 руб.

3 488 473,79 руб.

(k) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

(i) сумма процентных поступлений по Пулу 1, распределенная в соответствии с п.(i)-(r) Порядка распределения процентных поступлений 1 для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 3:

0,00 руб.

(ii) сумма процентных поступлений по Пулу 2, распределенная в соответствии с п.(i)-(r) Порядка распределения процентных поступлений 2 для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 3:

0,00 руб.

3 488 473,79 руб.

(l) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

(i) сумма процентов, начисленных, начисленных на поступления по основному долгу Пула 1, направленных на погашение облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3, после полного погашения облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1:

0,00 руб.

(ii) сумма процентов, начисленных, начисленных на поступления по основному долгу Пула 2, направленных на погашение облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3, после полного погашения облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2:

0,00 руб.

3 488 473,79 руб.

(m) 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»:

0,00 руб.

(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б2»:

0,00 руб.

3 488 473,79 руб.

(n) купонный доход по облигациям класса «БЗ»:

3 488 341,61 руб.

132,18 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА		
	Пул 1	Пул 2	Пул 3
Остаток средств на начало периода	3 607,86 руб.	10 764,38 руб.	3 568,40 руб.
Выручка от размещения Облигаций в части, относящейся к соответствующему Пулу 1 и Пулу 2 за вычетом сумм погашения займов на приобретение пула закладных:	0,00 руб.	0,00 руб.	не применимо
Все поступления по основному долгу, полученные эмитентом после даты утверждения Решений:	9 917 153,89 руб.	45 151 970,62 руб.	18 192 674,83 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:	9 013 296,09 руб.	8 713 994,16 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.	не применимо
Итого	18 934 057,84 руб.	53 876 729,16 руб.	18 196 243,23 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Пул 1	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		18 934 057,84 руб.
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	18 934 057,84 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	18 934 057,84 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1:	18 932 799,74 руб.	1 258,10 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 1 до полного погашения облигаций класса «А»:	0,00 руб.	1 258,10 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.	1 258,10 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.	1 258,10 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б1»:	0,00 руб.	1 258,10 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	1 258,10 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
		53 876 729,16 руб.
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	
		53 876 729,16 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	
		53 876 729,16 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2:	53 873 150,12 руб.	
		3 579,04 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 2 до полного погашения облигаций класса «А»:	0,00 руб.	
		3 579,04 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.	
		3 579,04 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.	
		3 579,04 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б2»:	0,00 руб.	
		3 579,04 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	
		3 579,04 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
		18 196 243,23 руб.
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	18 196 243,23 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	18 196 243,23 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3:	18 195 034,70 руб.	1 208,53 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 3 до полного погашения облигаций класса «А»:	0,00 руб.	1 208,53 руб.
Включить в процентные поступления, относящиеся к Пулу 3 в период полного погашения Облигаций класса «А» и до полного погашения облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	1 208,53 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б3»:	0,00 руб.	1 208,53 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	1 208,53 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.	22 735 138,99 руб.	22 735 138,99 руб.	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.	37 843 342,12 руб.	37 843 342,12 руб.	0,00 руб.
Пул 3	48,76 руб.	14 592 149,70 руб.	14 592 066,28 руб.	132,18 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
Пул 1	3 607,86 руб.	18 930 449,98 руб.	18 932 799,74 руб.	1 258,100 руб.
Пул 2	10 764,38 руб.	53 865 964,78 руб.	53 873 150,12 руб.	3 579,04 руб.
Пул 3	3 568,40 руб.	18 192 674,83 руб.	18 195 034,70 руб.	1 208,53 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ОСНОВНОГО ДОЛГА

Регистр дефицита ОД по Облигациям класса «А»

	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»	58 844 673,93 руб.	23 228 563,72 руб.	9 013 296,09 руб.	73 059 941,56 руб.
«Б2»	3 265 386,49 руб.	5 448 607,67 руб.	8 713 994,16 руб.	0,00 руб.
«Б3»	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА
продолжение

РЕГИСТР ДЕНЕЖНОГО РЕЗЕРВА

1 Пул 1
2 Пул 2

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
12 759 786,00 руб.	0,00 руб.
25 735 144,50 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	12 759 786,00 руб.
0,00 руб.	25 735 144,50 руб.

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО ЗАЙМАМ ПУЛ 1

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
7 090 049,40 руб.	0,00 руб.
5 302 806,86 руб.	125 962,36 руб.
13 682 915,06 руб.	353 248,26 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	7 090 049,40 руб.
0,00 руб.	5 428 769,22 руб.
0,00 руб.	14 036 163,32 руб.

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО ЗАЙМАМ ПУЛ 2

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
3 845 371,15 руб.	94 926,16 руб.
27 216 701,36 руб.	566 742,48 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
64 847,79 руб.	3 875 449,52 руб.
0,00 руб.	27 783 443,84 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 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.

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.

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 «Национальный
Тел: +7 (495) 956-66-06 Факс: +7 (495) 956-09-38
Россия, 105066, Москва
Улица Спартаковская, дом 12