



АГЕНТСТВО
ИПОТЕЧНОГО
ЖИЛИЩНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.юл.2016
Дата окончания расчетного периода	30.сен.2016
Дата ежеквартального отчета	10.ноя.2016
Дата выплаты купона	21.ноя.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
АО 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
Контактная информация

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

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А» Класс «Б1» Класс «Б2» Класс «Б3»	4-04-82069-Н 4-01-82069-Н 4-02-82069-Н 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»:	1 807 123 525,68 руб.	2 274 456 шт.
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 1:	451 520 032,20 руб.	24,99%
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 2:	979 643 008,19 руб.	54,21%
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 3:	375 960 485,29 руб.	20,80%
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б1»:	104 696 000,00 руб.	104 696 шт.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б2»:	65 988 000,00 руб.	65 988 шт.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б3»:	24 791 000,00 руб.	24 791 шт.

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2047 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.авг.2016		
Купонный период с / по:	20.авг.2016 - 20.ноя.2016		
Следующий купонный период с / по:	20.ноя.2016 - 20.фев.2017		
Текущая дата перевода средств инвесторам:	21.ноя.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:	20.фев.2017		
пул 1	Полное досрочное погашение: Частичное досрочное погашение: Выкуп закладных	3 096 680,85 руб. 9 037 347,41 руб. 0,00 руб.	
пул 2	Полное досрочное погашение: Частичное досрочное погашение: Выкуп закладных	10 270 863,10 руб. 22 565 052,79 руб. 0,00 руб.	
пул 3	Полное досрочное погашение: Частичное досрочное погашение: Выкуп закладных	820 428,15 руб. 8 415 986,25 руб. 0,00 руб.	
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А» Класс «Б1» Класс «Б2» Класс «Б3»	39 848 469,12 руб. 0,00 руб. 0,00 руб. 1 550 924,96 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А» Класс «Б1»	98 051 798,16 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию В расчете на одну облигацию
			17,52 руб. 0,00 руб. 0,00 руб. 62,56 руб. 43,11 руб. 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»	0,7514	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б1»	1,0000	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б2»	1,0000	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б3»	1,0000	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		1 709 071 727,52 руб.		751,42 руб.
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 1:		426 415 740,80 руб.	24,95%	
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 2:		923 250 319,04 руб.	54,02%	
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 3:		359 405 667,68 руб.	21,03%	
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		37 687 735,92 руб.	В расчете на одну облигацию	16,57 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.	0,00 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:	15 167 843,18 руб.	29 956 332,96 руб.	11 868 539,42 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	2 652 933,14 руб.	453 593,76 руб.	110 115,06 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	5 095 672,31 руб.	90 666,24 руб.	17 384,94 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:	1 199 651,37 руб.	2 166 416,17 руб.	836 667,66 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:	24 116 100,00 руб.	32 667 009,13 руб.	12 832 707,08 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.	24 116 100,00 руб.
Необходимая сумма Денежного резерва 1:	0,00 руб.	24 116 100,00 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	24 116 100,00 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	24 116 100,00 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	284 811,81 руб.	24 116 100,00 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		23 831 288,19 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	128 594,89 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	139 127,78 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		23 563 565,52 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:	1 000,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	176 634,04 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»:	20 155,56 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.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	1 380 229,86 руб.	23 267 442,59 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	9 958 132,43 руб.	21 887 212,73 руб.
(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		11 929 080,30 руб.
(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.	
		11 929 080,30 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		11 929 080,30 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.	
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А», в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	11 929 080,30 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б1», в части, относящейся к Пулу 1:	11 929 080,30 руб.	11 929 080,30 руб.
(k) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		0,00 руб.
(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.	
(m) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам начиная с даты выплаты, в которую производится полное погашение облигаций класса «Б»:		0,00 руб.
(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.	

(р) 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.
(г) 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.	32 667 009,13 руб.
Необходимая сумма Денежного резерва 2:	0,00 руб.	32 667 009,13 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	32 667 009,13 руб.
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	32 667 009,13 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	585 385,20 руб.	32 667 009,13 руб.
(с) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		32 081 623,93 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	128 594,89 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	139 127,78 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		31 813 901,26 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:	1 000,00 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	318 898,50 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»:	20 155,56 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:	2 491 870,04 руб.	31 375 513,87 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	21 601 855,11 руб.	28 883 643,83 руб.
(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		7 281 788,72 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.

7 281 788,72 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		7 281 788,72 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.	
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А», в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	7 281 788,72 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б2», в части, относящейся к Пулу 2:	5 571 773,97 руб.	7 281 788,72 руб.
(k) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		1 710 014,75 руб.
(i) сумма процентных поступлений по Пулу 1, распределенная в соответствии с п.(i)-(г) 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)-(н) Порядка распределения процентных поступлений 3 для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 2:	0,00 руб.	
(l) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		1 710 014,75 руб.
(i) сумма процентов, 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.	
		1 710 014,75 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		1 710 014,75 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 «Б3»:	0,00 руб.	
		1 710 014,75 руб.
(n) пополнение Денежного резерва 2:	0,00 руб.	
		1 710 014,75 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.	
		1 710 014,75 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:	0,00 руб.	
		1 710 014,75 руб.
(q) выплаты по займам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 2 для формирования Денежного резерва:	1 710 014,75 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:		12 832 707,08 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	12 832 707,08 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	12 832 707,08 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	9 435,34 руб.	12 832 707,08 руб.
		12 823 271,74 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	128 594,89 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	139 127,77 руб.	
		12 555 549,08 руб.
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	98 333,34 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:	1 000,01 руб.	

(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	123 181,84 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»:	20 155,55 руб.	
(viii) Резервному сервисному агенту по Договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных:	0,00 руб.	
(ix) платежи, связанных с осуществлением раскрытия информации эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг:	0,00 руб.	12 312 878,34 руб.
(е) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	962 552,57 руб.	11 350 325,77 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	8 288 481,58 руб.	3 061 844,19 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»:	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.	
		3 061 844,19 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(h) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		3 061 844,19 руб.
(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.	
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А», в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб.	3 061 844,19 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «БЗ»:	1 510 856,92 руб.	3 061 844,19 руб.
(k) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		1 550 987,27 руб.
(i) сумма процентных поступлений по Пулу 1, распределенная в соответствии с п.(i)-(г) 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)-(г) Порядка распределения процентных поступлений 2 для покрытия недостатка процентных поступлений по Пулу 3:	0,00 руб.	
(l) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		1 550 987,27 руб.
(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.	
		1 550 987,27 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»:
- (ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б2»:

0,00 руб.
0,00 руб.

1 550 987,27 руб.

(n) купонный доход по облигациям класса «Б3»:

1 550 924,96 руб.

62,31 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА		
	Пул 1	Пул 2	Пул 3
Остаток средств на начало периода	5 410,65 руб.	10 778,35 руб.	4 259,40 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:	13 172 318,87 руб.	50 815 794,43 руб.	15 041 362,86 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:	11 929 080,30 руб.	5 571 773,97 руб.	1 510 856,92 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	25 106 809,82 руб.	56 398 346,75 руб.	16 556 479,18 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
		25 106 809,82 руб.
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	25 106 809,82 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	

		25 106 809,82 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:	25 104 291,40 руб.	
		2 518,42 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.	
		2 518,42 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.	
		2 518,42 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.	
		2 518,42 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б1»:	0,00 руб.	
		2 518,42 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	
		2 518,42 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
		56 398 346,75 руб.
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	
		56 398 346,75 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	
		56 398 346,75 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:	56 392 689,15 руб.	
		5 657,60 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.	
		5 657,60 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.	
		5 657,60 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.	
		5 657,60 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б2»:	0,00 руб.	
		5 657,60 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	
		5 657,60 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
			16 556 479,18 руб.
	Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	16 556 479,18 руб.
	Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	16 556 479,18 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:	16 554 817,61 руб.	1 661,57 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.	1 661,57 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.	1 661,57 руб.
	Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б3»:	0,00 руб.	1 661,57 руб.
	Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	1 661,57 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений			
	Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	
Пул 1	0,00 руб.	24 116 100,00 руб.	
Пул 2	0,00 руб.	32 667 009,13 руб.	
Пул 3	0,00 руб.	12 832 707,08 руб.	

	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
	24 116 100,00 руб.	0,00 руб.
	32 667 009,13 руб.	0,00 руб.
	12 832 644,77 руб.	62,31 руб.

Регистр поступлений по основному долгу			
	Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	
Пул 1	5 410,65 руб.	25 101 399,17 руб.	
Пул 2	10 778,35 руб.	56 387 568,40 руб.	
Пул 3	4 259,40 руб.	16 552 219,78 руб.	

	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
	25 104 291,40 руб.	2 518,420 руб.
	56 392 689,15 руб.	5 657,60 руб.
	16 554 817,61 руб.	1 661,57 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ОСНОВНОГО ДОЛГА**Регистр дефицита ОД по Облигациям класса «А»**

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
Пул 1	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 3	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
«Б1»	78 959 292,49 руб.	3 086 364,04 руб.
«Б2»	955 682,06 руб.	4 616 091,91 руб.
«Б3»	313 494,93 руб.	1 197 361,99 руб.

	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
	11 929 080,30 руб.	70 116 576,23 руб.
	5 571 773,97 руб.	0,00 руб.
	1 510 856,92 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ДЕНЕЖНОГО РЕЗЕРВА

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
Пул 1	12 759 786,00 руб.	0,00 руб.
Пул 2	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.
	5 705 001,45 руб.	99 826,54 руб.
	14 810 827,80 руб.	279 952,98 руб.

	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
	0,00 руб.	7 090 049,40 руб.
	0,00 руб.	5 804 827,99 руб.
	0,00 руб.	15 090 780,78 руб.

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО ЗАЙМАМ ПУЛ 2

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
	0,00 руб.	0,00 руб.
	21 560 487,47 руб.	469 050,84 руб.

	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
	0,00 руб.	0,00 руб.
	1 710 014,75 руб.	20 319 523,56 руб.

**БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА
продолжение****Регистр учета обязательств перед поручителем**

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

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Контакты Расчетного агента

Светлана Некрасова SNebrasova@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 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