

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.авг.2016
Дата окончания расчетного периода	31.окт.2016
Дата ежеквартального отчета	06.дек.2016
Дата выплаты купона	26.дек.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»
Банк-держатель счета	АО "Райффайзенбанк"

СОДЕРЖАНИЕ	
Сводная информация по облигациям	
Регистр процентных и иных поступлений	
Источники выплат	
Порядок распределения процентных поступлений	
Регистр поступлений по основному долгу	
Источники выплат	
Порядок распределения поступлений по основному долгу	
Баланс по регистрам Эмитента	
Регистр процентных поступлений	
Регистр поступлений по основному долгу	
Регистр дефицита 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» Класс «Б1/3» Класс «Б2/3» Класс «Б3/3»	4-08-82069-Н 4-05-82069-Н 4-06-82069-Н 4-07-82069-Н
Первоначальный размер выпуска облигаций:		Класс «А/3»	5 463 983 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:		Класс «А/3»	5 463 983 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:		Класс «Б1/3»	563 048 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:		Класс «Б1/3»	563 048 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:		Класс «Б2/3»	174 981 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:		Класс «Б2/3»	174 981 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:		Класс «Б3/3»	494 037 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:		Класс «Б3/3»	494 037 шт.
Первоначальная доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на			
пул 1	1 782 986 000,00 руб.		
пул 2	1 574 837 000,00 руб.		
пул 3	2 106 160 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «А/3»:	4 150 277 567,31 руб.		5 463 983 шт.
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%
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:		26.сен.2016	
Купонный период с / по:		24.сен.2016 - 24.дек.2016	
Следующий купонный период с / по:		24.дек.2016 - 24.мар.2017	
Текущая дата перевода средств инвесторам:		26.дек.2016	
Следующая дата перевода средств инвесторам:		24.мар.2017	
пул 1	Полное досрочное погашение: Частичное досрочное погашение: Выкуп закладных	29 246 566,84 руб. 23 212 163,73 руб. 0,00 руб.	
пул 2	Полное досрочное погашение: Частичное досрочное погашение: Выкуп закладных	24 767 003,68 руб. 11 348 850,06 руб. 44 676 460,51 руб.	
пул 3	Полное досрочное погашение: Частичное досрочное погашение: Выкуп закладных	25 793 644,16 руб. 47 756 922,46 руб. 9 436 685,91 руб.	
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А/3» Класс «Б1/3» Класс «Б2/3» Класс «Б3/3»	111 246 693,88 руб. 0,00 руб. 18 997 687,17 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию 20,36 руб. В расчете на одну облигацию 0,00 руб. В расчете на одну облигацию 108,57 руб. В расчете на одну облигацию 0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А/3» Класс «Б1/3» Класс «Б2/3» Класс «Б3/3»	298 224 192,14 руб. 0,00 руб. 0,00 руб. 0,00 руб.	В расчете на одну облигацию 54,58 руб. В расчете на одну облигацию 0,00 руб. В расчете на одну облигацию 0,00 руб. В расчете на одну облигацию 0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А/3» Класс «Б1/3» Класс «Б2/3» Класс «Б3/3»	0,7050 1,0000 1,0000 1,0000	
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А/3» на следующий период:		3 852 053 375,17 руб.	В расчете на одну облигацию 704,99 руб.
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 1:		1 331 970 552,48 руб.	34,58%
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 2:		1 011 334 152,77 руб.	26,25%
Доля облигаций класса «А/3», приходящаяся на пул 3:		1 508 748 669,92 руб.	39,17%
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А/3»:		102 121 842,27 руб.	В расчете на одну облигацию 18,69 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА		
	АТБ Пул 1	БЖФ Пул 2	ЭСБ Пул 3
Остаток средств на начало периода:	0,00 руб.	1 082,14 руб.	0,00 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся дефолтными:	62 046 223,44 руб.	47 558 662,68 руб.	62 884 470,62 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	603 426,28 руб.	2 627 837,42 руб.	712 958,86 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	2 357 674,02 руб.	43 289 897,96 руб.	15 675 082,06 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:	5 422 776,66 руб.	3 353 346,50 руб.	5 707 181,37 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:	70 430 100,40 руб.	96 830 826,70 руб.	84 979 692,91 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.	70 430 100,40 руб.
	Необходимая сумма Денежного резерва 1:	0,00 руб.	70 430 100,40 руб.
	Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	70 430 100,40 руб.
	(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	70 430 100,40 руб.
	(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	856 385,12 руб.	69 573 715,28 руб.
	(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		69 308 294,30 руб.
	(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	127 620,70 руб.	
	(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	137 800,28 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:	1 000,00 руб.	
	(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	353 140,32 руб.	
	(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	8 222,22 руб.	
	(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/3»:	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:	743,23 руб.	
	(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	6 033 588,96 руб.	68 846 699,64 руб.
	(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/3»:	38 157 616,00 руб.	62 813 110,68 руб.
	(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		24 655 494,68 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.	
			24 655 494,68 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
(h) выплата покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 1;	0,00 руб.	24 655 494,68 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;	784 149,00 руб.	23 871 345,68 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.	23 871 345,68 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.	23 871 345,68 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.	23 871 345,68 руб.
(l) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б1/3», в части, относящейся к Пулу 1:	10 261 841,44 руб.	13 609 504,24 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.	13 609 504,24 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в объеме сумм поступивших от Пула 3 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00 руб.	13 609 504,24 руб.
(n) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в размере сумм поступивших от Пула 2 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 1, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	13 609 504,24 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.	13 609 504,24 руб.
		13 609 504,24 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		13 609 504,24 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 «Б2/3»:	0,00 руб.	13 609 504,24 руб.
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б3/3»:	0,00 руб.	13 609 504,24 руб.
(p) пополнение Денежного резерва 1:	0,00 руб.	13 609 504,24 руб.
(q) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для осуществления им деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента;	0,00 руб.	13 609 504,24 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;	13 609 504,24 руб.	0,00 руб.
(s) купонный доход по облигациям класса «Б1/3»:	0,00 руб.	
		0,00 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
БЖФ	Пул 2	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
	Проценты по займам на приобретение закладных:	0,00 руб.	96 830 826,70 руб.
	Необходимая сумма Денежного резерва 2:	0,00 руб.	96 830 826,70 руб.
	Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	96 830 826,70 руб.
	(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	96 830 826,70 руб.
	(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	650 486,96 руб.	96 830 826,70 руб.
	(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		96 180 339,74 руб.
	(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	126 912,70 руб.	
	(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	137 800,28 руб.	
	(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		95 915 626,76 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:	220 249,82 руб.	
	(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	8 222,22 руб.	
	(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/З»:	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:	743,23 руб.	
	(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	3 729 292,14 руб.	95 586 922,60 руб.
	(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/З»:	29 569 371,23 руб.	91 857 630,46 руб.
	(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		62 288 259,23 руб.
	(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.	
			62 288 259,23 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		62 288 259,23 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.	62 288 259,23 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.	62 288 259,23 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.	62 288 259,23 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А/3», в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	62 288 259,23 руб.
(k) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б2/3», в части, относящейся к Пулу 2:	43 289 897,96 руб.	18 998 361,27 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.	18 998 361,27 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 2:	0,00 руб.	18 998 361,27 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.	18 998 361,27 руб.
(ii) 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.	18 998 361,27 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.	18 998 361,27 руб.
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б3/3»:	0,00 руб.	18 998 361,27 руб.
		18 998 361,27 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств 18 998 361,27 руб.
(о) пополнение Денежного резерва 2:	0,00 руб.	18 998 361,27 руб.
(р) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 2 для оплаты Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие:	0,00 руб.	18 998 361,27 руб.
(д) 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.	18 998 361,27 руб.
(г) купонный доход по облигациям класса «Б2/3»:	18 997 687,17 руб.	674,10 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:		84 979 692,91 руб.
	Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	84 979 692,91 руб.
	(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	84 979 692,91 руб.
	(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	951 263,34 руб.	84 028 429,57 руб.
	(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
	(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного	127 857,70 руб.	83 900 571,87 руб.
	(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и	137 800,27 руб.	83 762 771,60 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.	83 664 438,26 руб.
	(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):	0,00 руб.	
	(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	0,00 руб.	83 664 438,26 руб.
	(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	1 000,01 руб.	83 663 438,25 руб.
	(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	372 449,54 руб.	83 290 988,71 руб.
	(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	8 222,23 руб.	83 282 766,48 руб.
	(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/З»:	155,55 руб.	83 282 610,93 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:	743,24 руб.	83 281 867,69 руб.
	(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	6 348 851,20 руб.	76 933 016,49 руб.
	(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/З»:	43 519 706,65 руб.	33 413 309,84 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:	0,00 руб.	
	(ii) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 2 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А/З» и старших по отношению к нему расходов:	0,00 руб.	33 413 309,84 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств 33 413 309,84 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.	33 413 309,84 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.	33 413 309,84 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.	33 413 309,84 руб.
(k) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А/З», в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб.	33 413 309,84 руб.
(l) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «БЗ/З», в части, относящейся к Пулу 3:	22 834 834,87 руб.	10 578 474,97 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.	10 578 474,97 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.	10 578 474,97 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/З» в части, относящейся к Пулу 3, после полного погашения облигаций класса «А/З» в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	10 578 474,97 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/З» в части, относящейся к Пулу 3, после полного погашения облигаций класса «А/З» в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	10 578 474,97 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/З»:	0,00 руб.	
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б2/З»:	0,00 руб.	
		10 578 474,97 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		10 578 474,97 руб.
(р) пополнение Денежного резерва 1:	0,00 руб.	10 578 474,97 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;	3 108 957,08 руб.	7 469 517,89 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;	7 469 517,89 руб.	0,00 руб.
(s) купонный доход по облигациям класса «БЗ/З»:	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	4 684,42 руб.	4 925,72 руб.	5 957,89 руб.
Все поступления по основному долгу, полученные эмитентом после даты утверждения Решений:	81 376 435,67 руб.	48 722 527,24 руб.	91 726 458,77 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:	10 261 841,44 руб.	43 289 897,96 руб.	22 834 834,87 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	91 642 961,53 руб.	92 017 350,92 руб.	114 567 251,53 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
		91 642 961,53 руб.
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	91 642 961,53 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены залладных:	0,00 руб.	91 642 961,53 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 1:	91 641 925,36 руб.	1 036,17 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 1 до полного погашения облигаций класса «А/3»:	0,00 руб.	1 036,17 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.	1 036,17 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.	1 036,17 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1/3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б1/3»:	0,00 руб.	1 036,17 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	1 036,17 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
		92 017 350,92 руб.
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	92 017 350,92 руб.
		92 017 350,92 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:	92 016 310,71 руб.	
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 2 до полного погашения облигаций класса «А/3»:	0,00 руб.	1 040,21 руб.
		1 040,21 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.	1 040,21 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.	1 040,21 руб.
		1 040,21 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.	1 040,21 руб.
		1 040,21 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	1 040,21 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.	114 567 251,53 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	114 567 251,53 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:	114 565 956,07 руб.	1 295,46 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.	1 295,46 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.	1 295,46 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.	1 295,46 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	1 295,46 руб.

Регистр процентных и иных поступлений

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
0,00 руб.	70 430 100,40 руб.
1 082,14 руб.	96 829 744,56 руб.
0,00 руб.	84 979 692,91 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
70 430 100,40 руб.	0,00 руб.
96 830 152,60 руб.	674,10 руб.
84 979 692,91 руб.	0,00 руб.

Пул 1
Пул 2
Пул 3

Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
4 684,42 руб.	91 638 277,11 руб.
4 925,72 руб.	92 012 425,20 руб.
5 957,89 руб.	114 561 293,64 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
91 641 925,36 руб.	1 036,17 руб.
92 016 310,71 руб.	1 040,21 руб.
114 565 956,07 руб.	1 295,46 руб.

Пул 1
Пул 2
Пул 3

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.

Пул 1
Пул 2
Пул 3

Регистр дефицита ОД по Облигациям класса «Б»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
0,00 руб.	10 261 841,44 руб.
0,00 руб.	43 289 897,96 руб.
0,00 руб.	22 834 834,87 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
10 261 841,44 руб.	0,00 руб.
43 289 897,96 руб.	0,00 руб.
22 834 834,87 руб.	0,00 руб.

«Б1/З»
«Б2/З»
«Б3/З»

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.

Пул 1
Пул 2
Пул 3

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО КРЕДИТАМ ПУЛ 1

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
0,00 руб.	0,00 руб.
87 012 781,84 руб.	3 900 941,42 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
13 609 504,24 руб.	77 304 219,02 руб.

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО КРЕДИТАМ ПУЛ 3

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
3 074 231,90 руб.	34 725,18 руб.
94 508 936,24 руб.	2 425 449,59 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
3 108 957,08 руб.	0,00 руб.
7 469 517,89 руб.	89 464 867,94 руб.

Регистр учета обязательств перед поручителем	
	Дебет по Регистру
Пул 1	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.
Пул 3	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	
	Дебет по Регистру
Пул 1	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.
Пул 3	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	
	Дебет по Регистру
Пул 1	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.
Пул 3	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	
	Дебет по Регистру
Пул 1	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.
Пул 3	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 ипотечного жилищного кредитования»

Контакты Расчетного агента

Некрасова С.А. SNebrasova@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»

Тел: +7 (495) 956-66-06 Факс: +7 (495) 956-09-38

Россия, 105066, Москва

Улица Спартаковская, дом 12