



ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕСТИТОРАМ

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

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Дата начала расчетного периода	01.юл.2015
Дата окончания расчетного периода	30.сен.2015
Дата ежеквартального отчета	10.ноя.2015
Дата выплаты купона	20.ноя.2015

СТОРОНЫ СДЕЛКИ

Эмитент	ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	АО Райффайзенбанк

СОДЕРЖАНИЕ

Сводная информация по облигациям
Регистр процентных и иных поступлений
Источники выплат
Порядок распределения процентных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Источники выплат
Порядок распределения поступлений по основному долгу
Баланс по регистрам Эмитента
Регистр процентных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Регистр дефицита основного долга
Регистр денежного резерва
Регистр обязательств перед поручителем
Регистр взаимной задолженности
Регистр текущего избытка поступлений по основному долгу
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2047 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»:	2 148 974 262,48 руб.	2 274 456 шт.
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 1:	530 195 502,65 руб.	24,67%
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 2:	1 172 458 981,39 руб.	54,56%
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 3:	446 319 778,44 руб.	20,77%
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.2015		
Купонный период с / по:		20.авг.2015 - 20.ноя.2015		
Следующий купонный период с / по:		20.ноя.2015 - 20.фев.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		20.ноя.2015		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		24.фев.2016		
	пул 1	Полное досрочное погашение:	1 511 512,78 руб.	
		Частичное досрочное погашение:	4 421 507,37 руб.	
		Выкуп закладных	0,00 руб.	
	пул 2	Полное досрочное погашение:	3 580 090,83 руб.	
		Частичное досрочное погашение:	16 868 210,23 руб.	
		Выкуп закладных	0,00 руб.	
	пул 3	Полное досрочное погашение:	3 530 619,29 руб.	
		Частичное досрочное погашение:	7 007 125,15 руб.	
		Выкуп закладных	0,00 руб.	
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	47 399 663,04 руб.	В расчете на одну облигацию	20,84 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»	4 019 116,92 руб.	В расчете на одну облигацию	162,12 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	77 786 395,20 руб.	В расчете на одну облигацию	34,20 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»	0,9106	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б1»	1,0000		
	Класс «Б2»	1,0000		
	Класс «Б3»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		2 071 187 867,28 руб.	В расчете на одну облигацию	910,63 руб.
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 1:		514 552 603,08 руб.	24,84%	
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 2:		1 125 788 399,05 руб.	54,35%	
Доля облигаций класса «А», приходящаяся на пул 3:		430 846 865,15 руб.	20,80%	
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		45 671 076,48 руб.	В расчете на одну облигацию	20,08 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.	47,45 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:	18 655 112,69 руб.	35 937 506,76 руб.	14 243 913,16 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	436 507,45 руб.	33 000,00 руб.	0,00 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	10 061,40 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:	1 767 689,53 руб.	3 394 284,92 руб.	1 302 261,36 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:	20 869 371,07 руб.	39 364 791,68 руб.	15 546 221,97 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
Пул 1	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		20 869 371,07 руб.
Проценты по займам на приобретение закладных:	0,00 руб.	20 869 371,07 руб.
Необходимая сумма Денежного резерва 1:	0,00 руб.	20 869 371,07 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	20 869 371,07 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	20 869 371,07 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	321 481,89 руб.	20 547 889,18 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	125 837,68 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	133 098,57 руб.	
		20 288 952,93 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:	3 708,33 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	193 742,10 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»:	26 666,67 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	118,83 руб.	
		19 966 383,67 руб.
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	1 561 090,64 руб.	18 405 293,03 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	11 693 496,87 руб.	6 711 796,16 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.	
		6 711 796,16 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		6 711 796,16 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.	6 711 796,16 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б1», в части, относящейся к Пулу 1:	6 711 796,16 руб.	6 711 796,16 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.	
(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.	39 364 791,68 руб.
Необходимая сумма Денежного резерва 2:	0,00 руб.	39 364 791,68 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	39 364 791,68 руб.
(а) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	39 364 791,68 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	703 531,86 руб.	39 364 791,68 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		38 661 259,82 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	125 837,68 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	133 098,57 руб.	
(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		38 402 323,57 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:	3 708,33 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	371 858,36 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»:	26 666,67 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	118,83 руб.	
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	2 996 334,05 руб.	37 901 638,05 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	25 861 256,15 руб.	34 905 304,00 руб.
(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		9 044 047,85 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.	
		9 044 047,85 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		9 044 047,85 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.	
		9 044 047,85 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А», в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б2», в части, относящейся к Пулу 2:	9 044 047,85 руб.	
		0,00 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.	
		0,00 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.	
		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.
(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.	0,00 руб.
(n) пополнение Денежного резерва 2:	0,00 руб.	0,00 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.	
(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.	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:		15 546 221,97 руб.
Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	15 546 221,97 руб.
(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	15 546 221,97 руб.
(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	6 096,10 руб.	15 546 221,97 руб.
(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		15 540 125,87 руб.
(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного	125 837,68 руб.	
(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и	133 098,55 руб.	
		15 281 189,64 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:	3 708,34 руб.	
(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	142 230,67 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»:	26 666,66 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	118,83 руб.	
		15 010 131,80 руб.
(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	1 146 056,10 руб.	
		13 864 075,70 руб.
(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	9 844 910,02 руб.	
		4 019 165,68 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.	
		4 019 165,68 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		4 019 165,68 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.	
		4 019 165,68 руб.
(i) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А», в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб.	
		4 019 165,68 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б3»:	0,00 руб.	
		4 019 165,68 руб.
(k) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(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.	
		4 019 165,68 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.	
		4 019 165,68 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.	
		4 019 165,68 руб.
(n) купонный доход по облигациям класса «Б3»:	4 019 116,92 руб.	
		48,76 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА		
	Пул 1	Пул 2	Пул 3
Остаток средств на начало периода	551,83 руб.	2 305,18 руб.	700,92 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 :	8 934 159,44 руб.	37 634 993,69 руб.	15 475 780,77 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:	6 711 796,16 руб.	9 044 047,85 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	15 646 507,43 руб.	46 681 346,72 руб.	15 476 481,69 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
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	15 646 507,43 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	15 646 507,43 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:	15 642 899,57 руб.	3 607,86 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.	3 607,86 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.	3 607,86 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.	3 607,86 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б1»:	0,00 руб.	3 607,86 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	3 607,86 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
		46 681 346,72 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.	46 681 346,72 руб.
		46 681 346,72 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:	46 670 582,34 руб.	
		10 764,38 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.	
		10 764,38 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.	
		10 764,38 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.	
		10 764,38 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б2» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б2»:	0,00 руб.	
		10 764,38 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	
		10 764,38 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.	15 476 481,69 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	15 476 481,69 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:	15 472 913,29 руб.	3 568,40 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.	3 568,40 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.	3 568,40 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б3»:	0,00 руб.	3 568,40 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	3 568,40 руб.

БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

Регистр процентных и иных поступлений

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
Пул 1	0,00 руб.	20 869 371,07 руб.
Пул 2	0,00 руб.	39 364 791,68 руб.
Пул 3	47,45 руб.	15 546 174,52 руб.

	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
	20 869 371,07 руб.	0,00 руб.
	39 364 791,68 руб.	0,00 руб.
	15 546 173,21 руб.	48,76 руб.

Регистр поступлений по основному долгу

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
Пул 1	551,83 руб.	15 645 955,60 руб.
Пул 2	2 305,18 руб.	46 679 041,54 руб.
Пул 3	700,92 руб.	15 475 780,77 руб.

	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
	15 642 899,57 руб.	3 607,86 руб.
	46 670 582,34 руб.	10 764,38 руб.
	15 472 913,29 руб.	3 568,40 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»	31 913 813,74 руб.	33 642 656,35 руб.
«Б2»	7 749 546,65 руб.	4 559 887,69 руб.
«Б3»	0,00 руб.	0,00 руб.

	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
	6 711 796,16 руб.	58 844 673,93 руб.
	9 044 047,85 руб.	3 265 386,49 руб.
	0,00 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ДЕНЕЖНОГО РЕЗЕРВА

	Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
1 Пул 1	12 759 786,00 руб.	0,00 руб.
2 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.

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

Виталий Гонтарук VVgontaruk@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 117418, Москва
Улица Новочеремушкинская, 69

Контакты депозитария (НРД)

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

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