

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ООО "Ипотечный агент Эклипс-1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.май.2016
Дата окончания расчетного периода	31.июл.2016
Дата ежеквартального отчета	25.авг.2016
Дата выплаты купона	09.сен.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ООО «Ипотечный агент Эклипс-1»
Сервисный агент	ПАО Банк "ФК Открытие"
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	ПАО Банк "ВТБ"

СОДЕРЖАНИЕ
Сводная информация по облигациям и условиям амортизации
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 и иных поступлений
Регистр поступлений по основному долгу
Регистр дефицита поступлений по основному долгу
Регистр резервного фонда
Регистр обязательств по субординированным кредитам
Контактная информация

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ  
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2045 году**

**СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ**

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А»	4-02-36476-R		
	Класс «Б»	4-03-36476-R		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А»	4 951 768 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «А»	4 092 586 734,32 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А»	4 951 768 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска :	Класс «А»	4 951 768 шт.		
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б»	874 735 000,00 руб.		
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций:	Класс «Б»	874 735 000,00 руб.		
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	874 735 шт.		
Текущее количество облигаций выпуска:	Класс «Б»	874 735 шт.		
Купонная ставка по облигациям класса «А»:		8,750%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций класса «А»:		28.июл.2015		
Дата размещения облигаций класса «Б»:		02.фев.2016		
Последняя дата выплаты купона:		09.июн.2016		
Купонный период с / по:		09.июн.2016 - 09.сен.2016		
Следующий купонный период с / по:		09.сен.2016 - 09.дек.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		09.сен.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		09.дек.2016		
Фактические поступления в счет погашения основного долга по закладным				
	Досрочное погашение ОД всего:	106 566 100,19		
	Частичное погашение ОД :	94 593 510,54		
	Полное досрочное погашение:	11 972 589,65		
	Выкуп закладных	0,00		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А»	90 270 730,64 руб.	В расчете на одну облигацию	18,23 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А»	238 427 629,20 руб.	В расчете на одну облигацию	48,15 руб.
	Класс «Б»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А»	0,7783		
	Класс «Б»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период:		3 854 159 105,12 руб.	В расчете на одну облигацию	778,34 руб.
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»:		84 081 020,64 руб.	В расчете на одну облигацию	16,98 руб.

### Сводная информация по Условиям амортизации

Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона:	30.июн.2016
Стоимость чистых активов Эмитента:	225 163,00 руб.
Минимальный размер Уставного капитала, установленный законодательством РФ:	10 000,00 руб.
Дефицит поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	0,00 руб.
Текущий остаток основного долга по дефолтным закладным не превышает 6 % от совокупной номинальной стоимости облигаций на дату размещения:	0,00%
Сводная информация по Основному резерву:	
Требуемая сумма Основного Резерва:	163 142 084,00 руб.
Текущая сумма Основного Резерва:	163 142 084,00 руб.
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату размещения облигаций:	2,80%
в % от номинальной стоимости облигаций на Дату выплаты купона:	3,45%

**РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>0,00 руб.</b>
Все Процентные поступления, включая все Страховые поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными:	152 773 900,56 руб.
Все Поступления по Дефолтным закладным:	1 505 632,59 руб.
Покупная цена, выплаченная Обществу любым приобретателем Дефолтных закладных:	0,00 руб.
Любые Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений:	0,00 руб.
Суммы, переводимые из Резерва спец назначения при недостатке процентных поступлений:	0,00 руб.
Сумма, высвобождаемая из Основного резерва в результате амортизации:	0,00 руб.
Суммы, высвобождаемые из Резерва спец назначения для выплаты остатка купонного дохода по Облигациям в дату полного погашения:	0,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	8 048 773,52 руб.
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным:	0,00 руб.
<b>Итого:</b>	<b>162 328 306,67 руб.</b>

**РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
В первую дату выплаты - средства, направленные на погашение процентов по займам, привлеченным Эмитентом для оплаты покупной цены за закладные, составляющие ипотечное покрытие	0,00 руб.	162 328 306,67 руб.
(i) Выплачивать на равных условиях налоги и сборы, подлежащие уплате, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами:	0,00 руб.	162 328 306,67 руб.
(ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами:	2 187 966,70 руб.	162 328 306,67 руб.
(iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся: (а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа: (б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	423 214,11 руб. 425 139,79 руб.	160 140 339,97 руб.
(iv) Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся: (а) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	94 400,00 руб.	
(б) Платежному агенту по договору об оказании услуг платежного агента:	0,00 руб.	
(в) НКО ЗАО НРД по Договору эмиссионного счета и Договору об обмене электронными документами:	0,00 руб.	
(г) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций:	545 702,05 руб.	
(д) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных:	149 133,18 руб.	
(е) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	1 895 760,81 руб.	
(ж) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности:	80 000,00 руб.	
(з) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»:	0,00 руб.	
(и) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации:	0,00 руб.	156 526 990,03 руб.

**РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ**

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая выплате/выплаченная	Остаток средств
		156 526 990,03 руб.
(v) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»:	90 270 730,64 руб.	66 256 259,39 руб.
(vi) Уплата покупной цены за закладные:	0,00 руб.	
(vii) Уплата страховых обязательств:		
(viii) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «А»:	0,00 руб.	66 256 259,39 руб.
(ix) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»:	29 541 406,76 руб.	36 714 852,63 руб.
(x) Пополнение резервов: 1) Резерв на непредвиденные расходы: 2) Резерв на юридические расходы: 3) Резерв специального назначения:	0,00 руб. 0,00 руб. 0,00 руб.	36 714 852,63 руб.
(xi) выплата начисленных процентов и неустойки по кредиту, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредиту, предоставленному Эмитенту ПАО Банк "ФК Открытие" для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным	36 714 852,63 руб.	0,00 руб.
(xi) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	0,00 руб.

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА
<b>Входящий баланс:</b>	<b>36 875,85 руб.</b>
В первую Дату купонной выплаты разницу между суммой, полученной Обществом в результате размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» и частью покупной цены Закладных, которая соответствует остатку основного долга по приобретенным Закладным:	0,00 руб.
Все Поступления в счет погашения основного долга:	208 890 703,81 руб.
Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия дефицита поступлений по основному долгу:	29 541 406,76 руб.
Суммы, полученные в качестве покупной цены Закладных, не являющихся Дефолтными закладными:	0,00 руб.
Суммы, высвобождаемые из резерва специального назначения, необходимые для выплаты непогашенной номинальной стоимости облигаций класса «А» и «Б» в дату полного погашения:	0,00 руб.
<b>Итого</b>	<b>238 468 986,42 руб.</b>

## РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Сумма подлежащая выплате / выплаченная	Остаток средств
		238 468 986,42 руб.
Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»:	0,00 руб.	
		238 468 986,42 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»:	238 427 629,20 руб.	
		41 357,22 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	
		41 357,22 руб.
В последнюю Дату выплаты - перевод остатков средств по Регистру поступлений в счет погашения основного долга (при наличии) на Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	
		41 357,22 руб.

## БАЛАНС ПО РЕГИСТРАМ ЭМИТЕНТА

### Регистр процентных и иных поступлений

Входящий баланс	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	162 328 306,67 руб.	162 328 306,67 руб.	0,00 руб.

### Регистр поступлений по основному долгу

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру	Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
36 875,85 руб.	238 432 110,57 руб.	238 427 629,20 руб.	41 357,22 руб.

### РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

#### Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «А»

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

#### Регистр дефицита поступлений по ОД по Облигациям класса «Б»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	29 541 406,76 руб.	29 541 406,76 руб.	0,00 руб.

### РЕГИСТР РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

#### Регистр резерва специального назначения

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
163 142 084,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	163 142 084,00 руб.

#### Регистр резерва на непредвиденные расходы

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
200 000,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	200 000,00 руб.

#### Регистр резерва на юридические расходы

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
6 000 000,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.	6 000 000,00 руб.

### РЕГИСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СУБОРДИНИРОВАННЫМ КРЕДИТАМ

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру	Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
151 625 305,28 руб.	3 950 688,33 руб.	36 714 852,63 руб.	118 861 140,98 руб.

**Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:**

**326 010 316,90 руб.**

## КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество  
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Светлана Некрасова [SNekrasova@ahml.ru](mailto:SNekrasova@ahml.ru)

Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41

Россия, 125009, Москва

Улица Воздвиженка, 10