

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

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

| ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | |
|-----------------------------------|-------------|
| Дата начала расчетного периода | 01.авг.2016 |
| Дата окончания расчетного периода | 31.окт.2016 |
| Дата ежеквартального отчета | 25.ноя.2016 |
| Дата выплаты купона | 09.дек.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» | 3 854 159 105,12 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.сен.2016 | | |
| Купонный период с / по: | | 09.сен.2016 - 09.дек.2016 | | |
| Следующий купонный период с / по: | | 09.дек.2016 - 09.мар.2017 | | |
| Текущая дата перевода средств инвесторам: | | 09.дек.2016 | | |
| Следующая дата перевода средств инвесторам: | | 09.мар.2017 | | |
| Фактические поступления в счет погашения основного долга по закладным | | | | |
| | Досрочное погашение ОД всего: | 98 335 160,97 руб. | | |
| | Частичное погашение ОД : | 81 648 651,82 руб. | | |
| | Полное досрочное погашение: | 16 686 509,15 руб. | | |
| | Выкуп закладных | 0,00 руб. | | |
| Подлежащий выплате купонный доход: | Класс «А» | 84 081 020,64 руб. | В расчете на одну облигацию | 16,98 руб. |
| | Класс «Б» | 0,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 0,00 руб. |
| Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций: | Класс «А» | 243 825 056,32 руб. | В расчете на одну облигацию | 49,24 руб. |
| | Класс «Б» | 0,00 руб. | В расчете на одну облигацию | 0,00 руб. |
| Фактор по облигации: | Класс «А» | 0,7291 | | |
| | Класс «Б» | 1,0000 | | |
| Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А» на следующий период: | | 3 610 334 048,80 руб. | В расчете на одну облигацию | 729,10 руб. |
| Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А»: | | 77 891 310,64 руб. | В расчете на одну облигацию | 15,73 руб. |

Сводная информация по Условиям амортизации

| | |
|---|---------------------|
| Отчетная дата, предшествующая дате выплаты купона: | 30.сен.2016 |
| Стоимость чистых активов Эмитента: | 279 743,00 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: | 1,76% |
| 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: | 3,64% |

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА |
|---|----------------------------|
| Входящий баланс: | 0,00 руб. |
| Все Процентные поступления, включая все Страховые поступления по Закладным, не являющимся Дефолтными закладными: | 191 282 188,16 руб. |
| Все Поступления по Дефолтным закладным: | 6 429 713,35 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: | 7 941 023,88 руб. |
| Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по закладным: | 0,00 руб. |
| Итого: | 205 652 925,39 руб. |

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА | |
|--|---|---------------------|
| | Сумма подлежащая выплате/выплаченная | Остаток средств |
| | | 205 652 925,39 руб. |
| 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. | |
| | | 205 652 925,39 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. | |
| | | 205 652 925,39 руб. |
| (ii) Осуществлять платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов между такими платежами: | 2 326 247,46 руб. | |
| | | 203 326 677,93 руб. |
| (iii) Выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся: | | |
| (а) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа: | 345 225,61 руб. | |
| (б) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета: | 499 817,85 руб. | |
| | | 202 481 634,47 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: | 390 135,02 руб. | |
| (д) Резервному Сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных: | 142 919,39 руб. | |
| (е) Суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных: | 1 816 771,63 руб. | |
| (ж) Аудитору по Договору на осуществление аудиторской деятельности: | 0,00 руб. | |
| (з) Фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А»: | 1 400,00 руб. | |
| (и) Третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации: | 8 855,00 руб. | |
| | | 200 027 153,43 руб. |

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА | |
|---|---|---------------------|
| продолжение | Сумма подлежащая выплате/выплаченная | Остаток средств |
| | | 200 027 153,43 руб. |
| (v) Процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А»: | 84 081 020,64 руб. | 115 946 132,79 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. | 115 946 132,79 руб. |
| (ix) Сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита поступлений по основному долгу по облигациям класса «Б»: | 29 047 933,51 руб. | 86 898 199,28 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. | 86 898 199,28 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 | 86 898 199,28 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 |
|---|----------------------------|
| Входящий баланс: | 41 357,22 руб. |
| 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: | 214 736 028,04 руб. |
| Любые суммы процентных поступлений, используемые для покрытия дефицита поступлений по основному долгу: | 29 047 933,51 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. |
| Итого | 243 825 318,77 руб. |

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

| ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИИ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ | ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА | |
|---|---|---------------------|
| | Сумма подлежащая выплате / выплаченная | Остаток средств |
| | | 243 825 318,77 руб. |
| Направить на покрытие дефицита процентных поступлений, а также для выплаты купонного дохода по Облигациям класса «А»: | 0,00 руб. | |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А»: | 243 825 056,32 руб. | 243 825 318,77 руб. |
| Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»: | 0,00 руб. | 262,45 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. | 262,45 руб. |
| | | 262,45 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. | 205 652 925,39 руб. | 205 652 925,39 руб. | 0,00 руб. |

Регистр поступлений по основному долгу

| | | | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| Баланс на предыдущую дату выплаты | Кредит по Регистру | Дебет по Регистру | Баланс на дату выплаты |
| 41 357,22 руб. | 243 783 961,55 руб. | 243 825 056,32 руб. | 262,45 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. | 29 047 933,51 руб. | 29 047 933,51 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 |
| 118 861 140,98 руб. | 3 546 348,79 руб. | 86 898 199,28 руб. | 35 509 290,49 руб. |

Перевод на счет Ипотечного покрытия для выплаты по облигациям:

325 267 133,09 руб.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Юлия Лялюк YLyaluk@ahml.ru

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

Россия, 125009, Москва

Улица Воздвиженка, 10