

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА ФАБРИКА ПК-1»

A

Промежуточный отчет Расчетного агента

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АЛЬФА ФАБРИКА ПК-1»

Наименование эмитента:	ООО «СФО АЛЬФА ФАБРИКА ПК-1»
Организатор сделки по размещению Облигаций:	АО "АЛЬФА-БАНК"
Сервисный агент:	АО "АЛЬФА-БАНК"
Управляющая организация:	ООО «Тревич-Управление»
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	ООО «Тревич-Учет»
Расчетный агент:	АО "АЛЬФА-БАНК"
Депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Облигации:	НКО АО НРД
Представитель владельцев Облигаций:	ООО «РОНДО КАПИТАЛ»
Дата размещения Облигаций:	9-сен-2025
Дата полного погашения Облигаций:	1-июл-2031
Дата отчета инвесторам:	25-авг-2026
Дата отчета сервисного агента:	18-авг-2026
Фактическая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	1-сен-2026
Предыдущая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	3-авг-2026

Информация по Облигациям

	Облигации	ИТОГО
Текущий рейтинг	AAA(ru.sf)	
Первоначальный объем эмиссии (руб.)	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
Количество размещенных Облигаций (шт.)	10 000 000,00	
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на начало процентного (купонного) периода (руб.)	5 264 300 000,00	5 264 300 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости Облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	4 794 400 000,00	4 794 400 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) периода к первоначальному объему эмиссии (%)	48%	
Ставка купона по Облигациям (% годовых)	16,00%	
Текущий процентный (купонный) период	01.авг.26	01.сен.26
Количество дней в процентном (купонном) периоде	31	
Следующий процентный (купонный) период	01.сен.26	01.окт.26
Количество дней в следующем (купонном) периоде	30	

Расчет:										
Купонные выплаты по Облигациям, включая нераспределенный остаток (руб.)			71 500 000,00			71 500 000,00				
Сумма погашения номинальной стоимости Облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):			469 972 362,14			469 972 362,14				
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости Облигаций (руб.):			541 472 362,14			541 472 362,14				
Купонные выплаты по каждой Облигации (руб.)			7,15							
Погашение номинальной стоимости по каждой Облигации (руб.)			46,99							
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой Облигации (руб.)			54,14							
Купонные выплаты по каждой Облигации (руб.) в следующем купонном (процентном) периоде			6,30							
Суммы, подлежащие выплате:										
Купонные выплаты по Облигациям за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)			71 500 000,00							
Погашение номинальной стоимости Облигаций за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)			469 900 000,00							
Информация по Правам требования в Залоговом обеспечении										
Расчетный период			01.07.2026	31.07.2026	Совокупный баланс на начало Расчетного периода	Совокупные погашения в Расчетном периоде	Плановое погашение в Расчетном периоде	Досрочное погашение в Расчетном периоде	Обратный выкуп	Совокупный баланс на конец Расчетного периода
Погашение основного долга за Расчетный период (руб.)					7 977 147 108,81	497 778 978,07	167667168,5	194 488 188,57	135 623 620,97	7 479 368 130,74
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)										162 712 793,35
Досрочное погашение в Расчетном периоде: частичное										29 124 305,69

Статус Дефолтных прав (требований)	
Сведения о Дефолтных правах (требованиях):	Сумма
Общая сумма Дефолтных прав (требований) в Расчетном периоде	110 144 255,09
Общая сумма дефолтных прав (требований) в расчетном периоде, однажды признанных дефолтными, которые на дату окончания расчетного периода присутствуют в портфеле и не выкуплены	172 879 011,22

Резервный фонд						
Амортизация Резервного фонда в текущем периоде (ДА/НЕТ)			ДА			
	Необходимая величина	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резервный фонд	315 858 000,00	344 112 000,00	0,00	28 254 000,00	0,00	315 858 000,00

Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации	Сумма платежа (руб.)	Сальдо распределяемых средств (руб.)
(i) Процентные платежи, штрафы и днругие поступления, кроме Поступлений по основному долгу	203 111 247,06	203 111 247,06
(ii) Поступления по Дефлтным правам (требованиям)	137 981 873,31	341 093 120,37
(iii) Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда	28 254 000,00	369 347 120,37
(iv) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений	0,00	369 347 120,37
(v) Использование Резервного фонда	0,00	369 347 120,37
(vi) Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах СФО	0,00	369 347 120,37
(vii) Остаток денежных средств, полученных в рамках Договора кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов, оставшихся в распоряжении СФО	0,00	369 347 120,37
(viii) Любые иные поступления, полученные СФО и не относящиеся к Поступлениям по основному долгу (за исключением денежных средств, полученных от размещения Облигаций и по Младшему кредиту и использованных СФО на оплату купонной цены Прав (требований))	14 582 534	383 929 654,47
Итого поступлений:		383 929 654,47
(i) в первую очередь, уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii)(а) ниже), подлежащих уплате СФО, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты купонной выплаты, пропорционально суммам таких налогов и сборов без установления приоритетов между такими налогами и сборами;	0,00	383 929 654,47
(ii) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц пропорционально без установления приоритетов между такими платежами:		
(а) сумм, подлежащих уплате СФО в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;	0,00	383 929 654,47
(б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета СФО;	400,00	383 929 254,47
(в) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций какой-либо фондовой биржей;	0,00	383 929 254,47
(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);	0,00	383 929 254,47
(iii) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:		
(а) управляющей организации СФО в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа;	177 196,05	383 752 058,42
(б) бухгалтерской организации СФО в соответствии с договором оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	195 732,69	383 556 325,73
(в) выплат представителю владельцев Облигаций;	99 000,00	383 457 325,73
(iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:		
(а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;	122 301,37	383 335 024,36

(б) Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);	880 818,61	382 454 205,75
(в) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);	0,00	382 454 205,75
(г) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	382 454 205,75
(д) платежному агенту (в случае его назначения);	0,00	382 454 205,75
(е) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;	0,00	382 454 205,75
(ж) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;	0,00	382 454 205,75
(з) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	382 454 205,75
(и) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга Облигаций;	0,00	382 454 205,75
(к) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);	0,00	382 454 205,75
(л) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации СФО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	17 787,60	382 436 418,15
(м) выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением СФО уставной деятельности, в том числе необходимы для надлежащего исполнения СФО обязательств по Облигациям;	0,00	382 436 418,15
(v) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;	71 500 000,00	310 936 418,15
(vi) в шестую очередь, до Даты начала амортизации, направление денежных средств для включения в расчет переменной $\sum DCO$ в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле: $PreRAA = \sum ODD3 + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum PreRAAi-1$;	0,00	310 936 418,15
(vii) в седьмую очередь, с Даты начала амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле: $RAA = \sum ODD3 + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum PreRAAi-1 - \sum RAAi-1$;	110 144 255,09	200 792 163,06
(viii) в восьмую очередь, до Даты начала ускоренной амортизации, внесение денежных средств в резервы СФО, указанные в пункте 12 решения о выпуске Облигаций, в размере, необходимом для достижения такими резервами величины, установленной в пункте 12 решения о выпуске Облигаций;	0,00	200 792 163,06
(ix) в девятую очередь, с Даты начала ускоренной амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций;	0,00	200 792 163,06
(x) в десятую очередь, выплата процентов, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;	0,00	200 792 163,06
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате по Младшему кредиту;	47 915 137,05	152 877 026,01
(xii) в двенадцатую очередь, выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;	0,00	152 877 026,01
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Младшему кредиту;	152 877 026,01	0,00
(xiv) в четырнадцатую очередь, выплата плавающей (переменной) части платы за пользование Младшим кредитом	0,00	0,00

<u>Порядок распределения поступлений по основному долгу</u>	Сумма (руб.)	Сальдо распределяемых средств (руб.)
(а) Выплаты по основному долгу, полученные по Правам (требованиям), принадлежащим СФО, не являющимся Дефолтными правами (требованиями);	359 797 104,76	359 797 104,76
(б) Страховые поступления по основному долгу;	0,00	359 797 104,76
(в) Нераспределенный остаток в результате округления выплат по основному долгу на Дату расчета;	31 002,29	359 828 107,05
(г) Любые иные суммы, прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любому Праву (требованию), не являющемуся Дефолтным правом (требованием);	0,00	359 828 107,05
(д) Сумма процентных поступлений, используемых для покрытия дефицита поступлений по основному долгу в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим СФО, и иных поступлений;	110 144 255,09	469 972 362,14
(е) в последнюю Дату купонной выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – часть Резервного фонда, привлеченная для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в решении о выпуске Облигаций;	0,00	469 972 362,14
(ж) в последнюю Дату купонной выплаты или в дату полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций – сумма финансирования, привлеченного СФО для полного погашения Облигаций в порядке очередности, установленной в решении о выпуске Облигаций	0,00	469 972 362,14
Итого поступлений по Основному Долгу:		469 972 362,14
(i) в первую очередь, в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя $\sum ДСП$ в соответствии с пунктом 12 решения о выпуске Облигаций, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, направление денежных средств на:		

(а) оплату расходов СФО, предусмотренных в пунктах (i) – (iv) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим СФО, и иных поступлений, приведенного в пункте 12 решения о выпуске Облигаций; и (или)	0,00	469 972 362,14
(б) выплату в порядке очередности, установленном решением о выпуске Облигаций, процентного (купонного) дохода по Облигациям;	0,00	469 972 362,14
(ii) во вторую очередь, с Даты начала амортизации, выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций;	469 972 362,14	0,00
(iii) в третью очередь, с Даты начала амортизации, направление денежных средств для включения в расчет переменной $\sum$ ДСП для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим СФО.	0,00	0,00

Нераспределенный остаток в результате округления

Нераспределенный остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления	В текущем расчетном периоде	В предыдущем Расчетном периоде
• Сумм частичного погашения по Облигациям (руб.)	72 362,14	31 002,29

Информация о Размере Залогового обеспечения

Соблюдение условия достаточности Залогового обеспечения (ДА/НЕТ)	ДА		
	Минимальный размер Залогового обеспечения	Размер Залогового обеспечения на дату окончания Расчетного периода	Коэффициент достаточности Залогового обеспечения
Стоимость Предмета залога (руб.)	5 264 300 000,00	9 072 484 931,79	1,72

Информация об Условиях амортизации Резервного фонда

	Значение	Пороговое значение	Выполнение условия (да/нет)
(а) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций в соответствии с пунктом (vii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, установленного в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг	383 929 654,47	72 993 236,32	да
(б) Резервный фонд на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера Резервного фонда;			да
(в) не произошло снижения наименьшего Рейтинга Сервисного агента ниже BBB(RU) / ruBBB или отзыва (прекращения присвоения) всех Рейтингов Сервисного агента;			да
(г) не прекратился договор оказания услуг по обслуживанию прав (требований), заключенный между Эмитентом и Сервисным агентом.			да

Основания для ускоренной амортизации

	Значение	Предельное значение	Основание наступило в Дату расчета
(а) по состоянию на конец третьего или любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (Три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) превысило процент, определенный в Ключевых условиях выпуска, от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода;	3,15%	6,00%	нет
(б) по состоянию на конец любого Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями), и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме текущей совокупной номинальной стоимости всех размещенных Облигаций составило менее процента, определенного в Ключевых условиях выпуска	164,83%	107,00%	нет
(в) наступил любой из случаев замены Сервисного агента, указанных в договоре оказания услуг по обслуживанию прав (требований) и решении о выпуске Облигаций;			нет

(г) наступил любой из случаев замены, указанных в решении о выпуске Облигаций, кредитной организации, в которой Эмитенту открыт Залоговый счет, и Эмитент по истечении 3 (Трех) месяцев с даты наступления такого случая не организовал перевод денежных средств с Залогового счета на залоговый счет в иной кредитной организации, наименьший Рейтинг которой не ниже BBB+(RU) / ruBBB+ на соответствующую дату перевода денежных средств; (д) после снижения наименьшего Рейтинга Сервисного агента ниже BBB+(RU) / ruBBB+ Эмитент не заключил с резервным сервисным агентом, наименьший Рейтинг которого не ниже BBB+(RU) / ruBBB+ на соответствующую Дату расчета, договор оказания услуг по резервному обслуживанию Прав (требований) по истечении 3 (Трех) месяцев с даты такого снижения наименьшего Рейтинга; (е) по состоянию на конец каждого из двух следующих подряд Расчетных периодов значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), перешедшим к Эмитенту в Дату перехода прав (требований), в отношении которых выявлено несоответствие Квалификационным требованиям по состоянию на соответствующую Дату перехода прав (требований) и которые принадлежат Эмитенту, превысило величину, которая или порядок определения которой устанавливается в Ключевых условиях выпуска, от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), перешедшим к Эмитенту в соответствующую Дату перехода прав (требований). Для целей настоящего подпункта (е) непогашенный основной долг по Правам (требованиям) определяется по состоянию на соответствующую Дату перехода прав (требований); (ж) наступило любое из оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг; (з) по состоянию на конец любого Расчетного периода средневзвешенная по основной сумме долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями), процентная ставка за пользование Потребительским кредитом составляет менее процента, определенного в Ключевых условиях выпуска; (и) прекратился договор об оказании услуг расчетного агента, заключенный между Эмитентом и Расчетным агентом, или договор об оказании услуг представителя владельцев Облигаций, заключенный между Эмитентом и Представителем владельцев Облигаций, и Эмитент не определил нового расчетного агента или представителя владельцев Облигаций (соответственно) и не заключил соответствующий договор об оказании услуг; (к) по состоянию на конец третьего или любого последующего Расчетного периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, не являющимся Дефолтными правами (требованиями) и в отношении которых ранее проводилась Реструктуризация в силу закона, превысило процент, определенный в Ключевых условиях выпуска, от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями); (л) произошло снижение рейтинга Облигаций по национальной шкале кредитных рейтингов сектора структурированного финансирования для Российской Федерации, присвоенного рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), ниже AAA(ru.sf) или отзыв такого рейтинга (прекращение присвоения рейтинга); (м) в каждом из любых трех следующих подряд Расчетных периодов по состоянию на дату, наступающую за 2 (Два) рабочих дня до Даты расчета, относящейся к предшествующему Расчетному периоду, Портфель не соответствует хотя бы одному из Критериев портфеля.			нет
			нет
	0,00%	20,00%	нет
			нет
	33,08%	18,00%	нет
			нет
	0,05%	12,00%	нет
			нет
			нет

Критерии портфеля

	Значение на Дату перехода прав (требований)	Предельное значение	Основание наступило в Дату расчета
(а) сумма остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам, заключенным с Заемщиками, возраст которых составляет менее 25 (Двадцати пяти) лет на дату выдачи соответствующего Потребительского кредита, не превышает процента, указанного в Ключевых условиях выпуска, от суммы остатков непогашенного основного долга по Портфелю;	7,18%	20,00%	нет
(б) сумма остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам, предусматривающим продукт «AutoLight», не превышает процента, указанного в Ключевых условиях выпуска, от суммы остатков непогашенного основного долга по Портфелю.	8,62%	17,00%	нет