

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

A

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 «РЕГИОН Финанс»
Дата размещения Облигаций:	9-сен-2025
Дата полного погашения Облигаций:	1-июл-2031
Дата отчета инвесторам:	25-ноя-2025
Дата отчета сервисного агента:	18-ноя-2025
Фактическая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	1-дек-2025
Предыдущая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	-

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.)	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	9 210 200 000,00	9 210 200 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) периода к первоначальному объему эмиссии (%)	92%	
Ставка купона по облигациям (% годовых)	16,00%	
Текущий процентный (купонный) период	09.сен.25	01.дек.25
Количество дней в процентном (купонном) периоде	83	
Следующий процентный (купонный) период	01.дек.25	01.янв.26
Количество дней в следующем (купонном) периоде	31	

Расчет:									
Купонные выплаты по облигациям, включая нераспределенный остаток (руб.)			363 800 000,00				363 800 000,00		
Сумма погашения номинальной стоимости облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):			789 863 681,93				789 863 681,93		
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости облигаций (руб.):			1 153 663 681,93				1 153 663 681,93		
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.)			36,38						
Погашение номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)			78,98						
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой облигации (руб.)			115,36						
Купонные выплаты по каждой облигации (руб.) в следующем купонном (процентном) периоде			12,52						
Суммы, подлежащие выплате:									
Купонные выплаты по облигациям за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)			363 800 000,00						
Погашение номинальной стоимости облигаций за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)			789 800 000,00						
Информация по Правам требования в Залоговом обеспечении									
Расчетный период		09.09.2025	31.10.2025	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.)				12 516 363 763,46	789 488 788,45	#ЗНАЧ!	#ЗНАЧ!	374 893,48	11 726 874 975,01
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)				36 469 779,53					
Досрочное погашение в Расчетном периоде:		частичное		#ЗНАЧ!					
		полное		#ЗНАЧ!					
Количество кредитов (шт.)				#ЗНАЧ!					
Темп досрочного погашения (CPR в %)				23,5646%					
Темп выхода в дефолт (CDR в %)				0,0000%					
Процентные поступления по портфелю за Расчетный период (руб.)				624 641 887,77					
Совокупные поступления за Расчетный период (руб.)				1 414 130 676,22					
Погашение основного долга за Расчетный период за вычетом поступлений по Дефолтным правам (требованиям) (в т.ч. от выкупа) (руб.)				789 488 788,45					

Статус Дефолтных прав (требований)						
Сведения о Дефолтных правах (требованиях):						Сумма
Общая сумма Дефолтных прав (требований) в Расчетном периоде						0,00
Резервный фонд						
Амортизация Резервного фонда в текущем периоде (ДА/НЕТ)				НЕТ		
	Необходимая величина	Величина на начало периода	Использование в текущем периоде	Амортизация в текущем периоде	Пополнение в текущем периоде	Величина на конец периода
Резервный фонд	600 000 000,00	600 000 000,00	0,00	0,00	0,00	600 000 000,00
Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации				Сумма платежа (руб.)	Сальдо распределяемых средств (руб.)	
(i) Процентные платежи, штрафы и другие поступления, кроме Поступлений по основному долгу				624 633 376,24	624 633 376,24	
(ii) Поступления по Дефлтным правам (требованиям)				0,00	624 633 376,24	
(iii) Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда				0,00	624 633 376,24	
(iv) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений				0,00	624 633 376,24	
(v) Использование Резервного фонда				0,00	624 633 376,24	
(vi) Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах СФО				0,00	624 633 376,24	
(vii) Остаток денежных средств, полученных в рамках Договора кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов, оставшихся в распоряжении СФО				10 000 000,00	634 633 376,24	
(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 покупной цены Прав (требований))				286 823 127,99	921 456 504,23	
Итого поступлений:					921 456 504,23	
(i) в первую очередь, уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii)(a) 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	921 456 504,23	
(ii) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц пропорционально без установления приоритетов между такими платежами:						
(a) 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	921 456 504,23	
(б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета СФО;				760,00	921 455 744,23	
(в) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций какой-либо фондовой биржей;				2 685 506,29	918 770 237,94	
(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);				0,00	918 770 237,94	
(iii) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:						
(a) управляющей организации СФО в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа;				731 518,75	918 038 719,19	
(б) бухгалтерской организации СФО в соответствии с договором оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;				907 801,22	917 130 917,97	
(в) выплат представителю владельцев Облигаций;				35 200,00	917 095 717,97	
(iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:						
(a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;				252 493,15	916 843 224,82	
(б) Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);				2 362 677,98	914 480 546,84	

(в) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);	0,00	914 480 546,84
(г) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	914 480 546,84
(д) платежному агенту (в случае его назначения);	0,00	914 480 546,84
(е) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;	3 088 176,00	911 392 370,84
(ж) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;	0,00	911 392 370,84
(з) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	911 392 370,84
(и) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга Облигаций;	0,00	911 392 370,84
(к) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);	0,00	911 392 370,84
(л) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации СФО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	10 000,00	911 382 370,84
(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;	3 276 156,03	908 106 214,81
(v) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;	363 800 000,00	544 306 214,81
(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: $PreRAA = \sum ODDZ + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum PreRAAi-1$;	0,00	544 306 214,81
(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: $RAA = \sum ODDZ + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum PreRAAi-1 - \sum RAAi-1$;	0,00	544 306 214,81
(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	544 306 214,81
(ix) в девятую очередь, с Даты начала ускоренной амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций;	0,00	544 306 214,81
(x) в десятую очередь, выплата процентов, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;	34 393 972,60	509 912 242,21
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате по Младшему кредиту;	155 096 768,72	354 815 473,49
(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;	68 000 857,03	286 814 616,46
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Младшему кредиту;	286 814 616,46	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);	789 488 788,45	789 488 788,45
(б) Страховые поступления по основному долгу;	0,00	789 488 788,45
(в) Нераспределенный остаток в результате округления выплат по основному долгу на Дату расчета;	0,00	789 488 788,45
(г) Любые иные суммы, прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любому Праву (требованию), не являющемуся Дефолтным правом (требованием);	374 893,48	789 863 681,93
(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;	0,00	789 863 681,93
(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	789 863 681,93
(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	789 863 681,93
Итого поступлений по Основному Долгу:		789 863 681,93
(i) в первую очередь, в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя $\sum DCP$ 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	789 863 681,93
(б) выплату в порядке очередности, установленном решением о выпуске Облигаций, процентного (купонного) дохода по Облигациям;	0,00	789 863 681,93
(ii) во вторую очередь, с Даты начала амортизации, выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций;	789 863 681,93	0,00
(iii) в третью очередь, с Даты начала амортизации, направление денежных средств для включения в расчет переменной Σ 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
	63 681,93	-
• Сумм частичного погашения по облигациям (руб.)		

Информация о Размаре 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
	10 000 000 000,00	13 882 194 803,84	1,39
Стоимость Предмета залога (руб.)			

Информация об Условиях амортизации Резервного фонда			
(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	Значение	Пороговое значение	Выполнение условия (да/нет)
	921 456 504,23	377 150 289,42	да
	(б)Резервный фонд на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера Резервного фонда;		
	(в) не произошло снижения наименьшего Рейтинга Сервисного агента ниже BBB(RU) / ruBBB или отзыва (прекращения присвоения) всех Рейтингов Сервисного агента;		
	(г) не прекратился договор оказания услуг по обслуживанию прав (требований), заключенный между Эмитентом и Сервисным агентом.		

Основания для ускоренной амортизации			
(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;	Значение	Предельное значение	Основание наступило в Дату расчета
	0,00%	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		
	137,41%	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;			нет
(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;			нет
(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);	0,00%	20,00%	нет
(ж) наступило любое из оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг;			нет
(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;	33,37%	18,00%	нет
(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;			нет
(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);	0,03%	12,00%	нет
(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);			нет
(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

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 составлял 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