

Облигации Альфа-Секьюритизация

Секьюритизация портфеля потребительских кредитов АО «АЛЬФА-БАНК»¹



Эмитент

ООО «СФО Альфа
Фабрика ПК-1»



Объём размещения

10 МЛРД РУБ.

Эффективная доходность²

17,18 %

Купон 16%
выплата каждый месяц

Дюрация и срок³

0,93 года

расчётная дюрация

2,1 года

ожидаемый срок обращения

Обеспечение⁴

125%

Резервный фонд

6% ОТ ВЫПУСКА

дополнительное кредитное
усиление

Амортизация

С 01.12.2025

Одновременно
с выплатой первого купона

Особый статус эмитента

СФО не занимается
другой деятельностью

Деятельность СФО законодательно ограничена

Наивысшая надёжность

AAA (ru.sf)

от АКРА

Доступно для всех⁵

Можно приобрести у всех
ведущих брокеров,
в том числе на ИИС

¹ АО «АЛЬФА-БАНК» выступает в роли оригинатора

² По состоянию на 09.09.2025. Эффективная доходность – прогнозная, рассчитана к ожидаемому сроку полного погашения в ноябре 2027 года

³ По состоянию на 09.09.2025 на основе прогнозного графика амортизации и при исполнении колл-опциона в ноябре 2027 года

⁴ Обеспечение портфелем потребительских кредитов без учёта резервного фонда

⁵ Для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, необходимо наличие положительного результата теста «облигации, обеспеченные залогом денежных требований» согласно требованиям ст.3.1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и п.6.1 ст.6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утв. Банком России 30.04.2025 N КФНП-14

Термины и определения



- 1 **Амортизация** – постепенное погашение номинальной стоимости облигации за счёт возврата долга инвестору
- 2 **Доходность** – полный доход инвестора от вложений в облигацию с учётом реинвестирования полученных купонов на аналогичных условиях
- 3 **Дюрация облигации** – средневзвешенный срок получения всех денежных потоков по облигации, включая купонные выплаты и погашение номинала, с учётом временной стоимости денег
- 4 **Колл-опцион** – право эмитента осуществить досрочное погашение облигаций при условии, что совокупная непогашенная номинальная стоимость облигаций достигает 10% и менее от совокупной непогашенной стоимости облигаций в момент размещения
- 5 **Купон** – регулярная денежная выплата держателям облигаций. Процент, который начисляется на номинал облигации за соответствующий период
- 6 **Ожидаемый срок погашения** – предполагаемая дата возврата полной номинальной стоимости облигаций
- 7 **Оригинатор** – первоначальный кредитор по портфелю в залоговом обеспечении
- 8 **Револьверный период** – период, в течение которого номинал облигаций остается неизменным, а поступающие погашения по портфелю реинвестируются в новые кредиты в составе залогового пула
- 9 **Резервный фонд** – запас ликвидности, сформированный эмитентом отдельно от портфеля кредитов в качестве дополнительного механизма защиты инвесторов
- 10 **СФО (специализированное финансовое общество)** – независимая компания, созданная для реализации данного выпуска и выступающая эмитентом облигаций

Заявление об ограничении ответственности



Настоящий документ подготовлен АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971) (далее — банк), и содержащаяся в нём информация предоставляется исключительно в информационных целях и не является офертой, публичной офертой, предложением делать оферту, индивидуальной инвестиционной рекомендацией, советом или побуждением к совершению каких-либо сделок или иных действий с ценными бумагами или иными финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Российской Федерации. Перед принятием инвестиционных решений рекомендуется провести самостоятельный анализ и, при необходимости, обратиться к профессиональным консультантам. Банк не дает гарантий или заверений и не принимает какой-либо ответственности в отношении финансовых результатов, которые могут быть получены на основании использования вышеизложенной информации. Инвестиции не являются банковским вкладом, не застрахованы в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и государство не даёт никаких гарантий сохранности и возврата инвестируемых денежных средств. Инвестирование в финансовые инструменты несёт в себе риск неполучения ожидаемого дохода,

потери части или даже всех инвестированных средств, расходы и возможные дополнительные потери. Основные риски: системный, рыночный (в том числе, валютный, процентный, риск банкротства эмитента), риск ликвидности, кредитный риск (в том числе риск дефолта по облигациям), риск контрагента, правовой риск, операционный риск. Подробную информацию о рисках инвестирования и стоимости услуг клиент может получить по телефону: +7 495 78-888-78 и 8 800 2000-000; в сети интернет: www.alfabank.ru, <https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/>. Для приобретения вышеуказанных облигаций клиентами, не являющихся квалифицированными инвесторами, необходимо наличие положительного результата соответствующего теста. Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Альфа Фабрика ПК-1» (ОГРН: 1257700040256, ИНН: 9704256936) (далее - Компания) не даёт гарантий относительно точности или полноты информации, содержащейся в данном документе, и не несёт ответственности за убытки, возникшие в результате её использования. Подробную информацию клиент может получить в сети интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39451>

Данный документ может содержать прогнозные заявления, отражающие текущие ожидания руководства компании и подверженные рискам и неопределённостям. Фактические результаты могут существенно отличаться от предполагаемых. Компания не обязуется обновлять такие заявления. Ничто в данном документе не обязует компанию предоставлять информацию в будущем или заключать договор. Компания оставляет за собой право без уведомления вносить изменения в информацию, представленную в данном документе. Любые решения, принятые на основе данной информации, являются ответственностью лиц, которые их принимают. Перед совершением инвестиций рекомендуется ознакомиться с официальными документами компании, доступными на её сайте или в установленных законом источниках. Любые отношения, возникающие в связи с данным документом, регулируются законодательством Российской Федерации. Настоящий документ защищен авторскими правами, никакая его часть не может быть воспроизведена, распространена или передана без предварительного письменного разрешения банка.