

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА ФАБРИКА ПК-3»

А

Промежуточный отчет Расчетного агента

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АЛЬФА ФАБРИКА ПК-3»

Наименование эмитента:	ООО «СФО АЛЬФА ФАБРИКА ПК-3»
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:	15-апр-2026
Дата полного погашения Облигаций:	1-окт-2032
Дата отчета инвесторам:	25-июн-2026
Дата отчета сервисного агента:	18-июн-2026
Фактическая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	1-июл-2026
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.)	20 000 000 000,00	20 000 000 000,00
Количество размещенных Облигаций (шт.)	20 000 000,00	
Совокупный объем номинальной стоимости облигаций на начало процентного (купонного) периода (руб.)	20 000 000 000,00	20 000 000 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости Облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	18 276 800 000,00	18 276 800 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) периода к первоначальному объему эмиссии (%)	91%	
Ставка купона по Облигациям (% годовых)	16,30%	
Текущий процентный (купонный) период	15.апр.26	01.июл.26
Количество дней в процентном (купонном) периоде	77	
Следующий процентный (купонный) период	01.июл.26	01.авг.26
Количество дней в следующем (купонном) периоде	31	
Амортизация облигаций	ДА	

Расчет:

Купонные выплаты по Облигациям, включая нераспределенный остаток (руб.)	687 800 000,00	687 800 000,00
Сумма погашения номинальной стоимости Облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	1 723 353 477,96	1 723 353 477,96
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости Облигаций (руб.):	2 411 153 477,96	2 411 153 477,96
Купонные выплаты по каждой Облигации (руб.)	34,39	34,39

Погашение номинальной стоимости по каждой Облигации (руб.)	86,16	86,16
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой Облигации (руб.)	120,55	120,55
Купонные выплаты по каждой Облигации (руб.) в следующем купонном (процентном) периоде	12,65	
Суммы, подлежащие выплате:		
Купонные выплаты по Облигациям за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)	687 800 000,00	687 800 000,00
Погашение номинальной стоимости Облигаций за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)	1 723 200 000,00	1 723 200 000,00

Информация по Правам требования в Залоговом обеспечении

Расчетный период	15.04.2026	31.05.2026	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.)			25 388 697 868,91	1 717 019 691,93	852 202 296,97	863 593 971,08	1 223 423,88	23 671 678 176,98
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								8 844 277,33
Досрочное погашение в Расчетном периоде:	частичное							184 659 583,94
	полное							678 934 387,14
ОД револьверных кредитов								0,00
Количество кредитов (шт.)								48 663
Темп досрочного погашения (CPR в %)								15,6206%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								0,0169%
Процентные поступления по портфелю за Расчетный период (руб.)								895 311 980,56
Совокупные поступления за Расчетный период (руб.)								2 612 331 672,49
Погашение основного долга за Расчетный период за вычетом поступлений по Дефолтным правам (требованиям) (в т.ч. от выкупа) (руб.)								1 717 013 478,07
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным Правам (требованиям)			0,00	4 537 565,31	486 441,00			
Процентные ставки (% годовых)			0,00%	59,99%	26,10%			
Срок до погашения (месяцев)			0	69	32			

Статус Дефолтных прав (требований)

Сведения о Дефолтных правах (требованиях):		Сумма
Общая сумма Дефолтных прав (требований) в Расчетном периоде		4 297 950,72

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	1 200 000 000,00	1 200 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000 000,00

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	883 794 582,86	883 794 582,86
(ii) Поступления по Дефлтным правам (требованиям)	6 213,86	883 800 796,72
(iii) Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда	0,00	883 800 796,72

(iv) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений	0,00	883 800 796,72
(v) Использование Резервного фонда	0,00	883 800 796,72
(vi) Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах СФО	0,00	883 800 796,72
(vii) Остаток денежных средств, полученных в рамках Договора кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов, оставшихся в распоряжении СФО	11 500 000,00	895 300 796,72
(viii) Любые иные поступления, полученные СФО и не относящиеся к Поступлениям по основному долгу (за исключением денежных средств, полученных СФО по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов, денежных средств, полученных от размещения Облигаций и по Младшему кредиту и использованных СФО на оплату покупной цены Прав (требований), и поступлений в качестве возврата средств, переведенных ранее со счетов СФО (данные поступления классифицируются исходя из их первоначальной классификации)	11 183,84	895 311 980,56
Итого поступлений:		895 311 980,56
(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	895 311 980,56
(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	895 311 980,56
(б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета СФО;	30 680,00	895 281 300,56
(в) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций какой-либо фондовой биржей;	1 040 000,00	894 241 300,56
(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);	0,00	894 241 300,56
(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;	405 319,47	893 835 981,09
(б) бухгалтерской организации СФО в соответствии с договором оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	195 875,40	893 640 105,69
(в) выплат представителю владельцев Облигаций;	83 539,73	893 556 565,96
(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;		893 556 565,96
(б) Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);	4 231 934,87	889 324 631,09
(в) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);	0,00	889 324 631,09
(г) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	889 324 631,09
(д) платежному агенту (в случае его назначения);	0,00	889 324 631,09
(е) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;	3 305 400,00	886 019 231,09
(ж) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;	0,00	886 019 231,09
(з) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;		886 019 231,09
(и) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга Облигаций;	0,00	886 019 231,09
(к) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);	0,00	886 019 231,09
(л) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации СФО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	11 000,00	886 008 231,09
(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;	2 600,00	886 005 631,09
(v) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;	687 800 000,00	198 205 631,09
(vi) в шестую очередь, до Даты начала амортизации, уплата части покупной цены, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям), которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с пунктом (ii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 решения о выпуске Облигаций, а в случае наличия после Даты начала амортизации задолженности по уплате покупной цены за Права (требования), приобретенные СФО до Даты начала амортизации, – уплата части покупной цены, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям), которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с пунктом (ii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты основного долга по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, приведенного в пункте 12 решения о выпуске Облигаций, до погашения такой задолженности;	0,00	198 205 631,09

(vii) в седьмую очередь, до Даты начала амортизации, направление денежных средств для включения в расчет переменной $\sum ДСО$ в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле: $PreRAA = \sum ОДДЗ + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum PreRAAi-1$;	0,00	198 205 631,09
(viii) в восьмую очередь, с Даты начала амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле: $RAA = \sum ОДДЗ + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum PreRAAi-1 - \sum RAAi-1$;	4 297 950,72	193 907 680,37
(ix) в девятую 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	193 907 680,37
(x) в десятую очередь, с Даты начала ускоренной амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций в размере суммы, определенной Расчетным агентом в следующем порядке: $ExSAA = \sum ДСП - RPP$;	0,00	193 907 680,37
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;	50 484 698,63	143 422 981,74
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате по Младшему кредиту (как данный термин определен решением о выпуске Облигаций);	143 422 981,74	0,00
(xiii) в тринадцатую 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	0,00
(xiv) в четырнадцатую очередь, выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Младшему кредиту;	0,00	0,00
(xv) в пятнадцатую 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);	1 717 013 478,07	1 717 013 478,07
(б) Страховые поступления по основному долгу;	0,00	1 717 013 478,07
(в) Нераспределенный остаток в результате округления выплат по основному долгу на Дату расчета;	0,00	1 717 013 478,07
(г) Любые иные суммы, прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любому Праву (требованию), не являющемуся Дефолтным правом (требованием);	0,00	1 717 013 478,07
(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;	4 297 950,72	1 721 311 428,79
(е) в первую Дату расчета – денежные средства, полученные СФО от размещения Облигаций и по Младшему кредиту, оставшиеся в распоряжении СФО по состоянию на дату окончания первого Расчетного периода и после полной оплаты покупной цены за Права (требования) в соответствии с рамочным договором купли-продажи Прав (требований);	2 042 049,17	1 723 353 477,96
(ж) 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	1 723 353 477,96
(з) 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	1 723 353 477,96
Итого поступлений по Основному Долгу:		1 723 353 477,96
(i) в первую очередь, в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включаемых 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	1 723 353 477,96
(б) выплату в порядке очередности, установленном решением о выпуске Облигаций, процентного (купонного) дохода по Облигациям;	0,00	1 723 353 477,96
(ii) во вторую очередь, до Даты начала амортизации, уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга приобретаемых СФО Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), а в случае наличия после Даты начала амортизации задолженности по уплате покупной цены за Права (требования), приобретенные СФО до Даты начала амортизации, – уплата части покупной цены, соответствующей сумме основного долга приобретенных СФО Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), до погашения такой задолженности	0,00	1 723 353 477,96
(iii) в третью очередь, с Даты начала амортизации, выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций в размере, определяемом Расчетным агентом по следующей формуле: $K = AF3/N$;	1 723 353 477,96	0,00
(iv) в четвертую очередь, с Даты начала амортизации и после полного погашения Облигаций, направление денежных средств для включения в расчет переменной $\sum ДСП$ для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим СФО, и иных поступлений	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.)	153 477,960,00

Информация о Размeре Залогового обеспечения

Соблюдение условия достаточности Залогового обеспечения (ДА/НЕТ)	ДА		
	Минимальный размер Залогового обеспечения	Размер Залогового обеспечения на дату окончания Расчетного периода	Соотношение стоимости Предмета залога и суммы текущего (непогашенного на последний день Расчетного периода) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций
Стоимость Предмета залога (руб.)	20 000 000 000,00	27 664 563 247,69	1,38

Информация об Условиях амортизации Резервного фонда

	Значение	Пороговое значение	Выполнение условия (да/нет)
(а) СФО имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций в соответствии с пунктом (viii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и иных поступлений, установленного в пункте 12 решения о выпуске Облигаций	895 311 980,56	697 106 349,47	да
(б) Резервный фонд на предшествующую Дату купонной выплаты находился на уровне Максимального размера Резервного фонда	не применимо		
(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 СФО и Сервисным агентом	да		
(д) не наступило Основание для ускоренной амортизации	да		

Основания для обычной амортизации

	Значение на Дату расчета	Предельное значение	Основание наступило в Дату расчета
(а) окончание 1 (Первого) Расчетного периода	1	1	да
(б) 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 5% от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода			не применимо
(в) 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 AA(ru.sf);			нет
(г) отсутствие приобретения Революверных кредитов в течение 2 (Двух) Расчетных периодов подряд, за исключением первого и второго Расчетного периода			нет

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 6% от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода			не применимо
(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 107%	137,42%	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 СФО открыт Залоговый счет, и СФО 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+ СФО 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 20% 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);			не применимо
(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 18,3%	26,28%	18,30%	нет
(и) прекратился договор об оказании услуг расчетного агента, заключенный между СФО и Расчетным агентом, или договор об оказании услуг представителя владельцев Облигаций, заключенный между СФО и Представителем владельцев Облигаций, и СФО 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 12% от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту и не являющимся Дефолтными правами (требованиями)			не применимо
(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 A+(ru.sf), или отзыв такого рейтинга (прекращение присвоения рейтинга)			нет