

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА ФАБРИКА ПК-2»

А

Промежуточный отчет Расчетного агента

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АЛЬФА ФАБРИКА ПК-2»

Наименование эмитента:	ООО «СФО АЛЬФА ФАБРИКА ПК-2»
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:	16-фев-2026
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.)	7 780 900 000,00	7 780 900 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости Облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	7 266 900 000,00	7 266 900 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) периода к первоначальному объему эмиссии (%)	73%	
Ставка купона по Облигациям (% годовых)	16,80%	
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	
Амортизация облигаций	ДА	

Расчет:

Купонные выплаты по Облигациям, включая нераспределенный остаток (руб.)	111 000 000,00	111 000 000,00
Сумма погашения номинальной стоимости Облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	514 033 462,88	514 033 462,88
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости Облигаций (руб.):	625 033 462,88	625 033 462,88
Купонные выплаты по каждой Облигации (руб.)	11,10	

Погашение номинальной стоимости по каждой Облигации (руб.)	51,40	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой Облигации (руб.)	62,50	
Купонные выплаты по каждой Облигации (руб.) в следующем купонном (процентном) периоде	10,03	
Суммы, подлежащие выплате:		
Купонные выплаты по Облигациям за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)	111 000 000,00	111 000 000,00
Погашение номинальной стоимости Облигаций за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)	514 000 000,00	514 000 000,00

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.)			10 518 395 420,21	427 823 476,64	212 612 077,61	200 188 109,73	15 023 289,30	10 090 571 943,57
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								262 028 942,16
Досрочное погашение в Расчетном периоде:	частичное							30 146 711,96
	полное							170 041 397,77
Количество кредитов (шт.)								39 944
Темп досрочного погашения (CPR в %)								20,6231%
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								0,9646%
Процентные поступления по портфелю за Расчетный период (руб.)								282 631 693,06
Совокупные поступления за Расчетный период (руб.)								695 201 587,06
Погашение основного долга за Расчетный период за вычетом поступлений по Дефолтным правам (требованиям) (в т.ч. от выкупа) (руб.)								412 481 120,69
			Минимальное значение	Максимальное значение	Среднее значение			
Текущий ОСЗ по индивидуальным Правам (требованиям)			0,00	2 875 270,81	252 617,96			
Процентные ставки (% годовых)			0,00%	60,99%	57,53%			
Срок до погашения (месяцев)			0	57	31			

Статус Дефолтных прав (требований)

Сведения о Дефолтных правах (требованиях):	Сумма
Общая сумма Дефолтных прав (требований) в Расчетном периоде	101 463 568,88
Общая сумма дефолтных прав (требований) в расчетном периоде, однажды признанных дефолтными, которые на дату окончания расчетного периода присутствуют в портфеле и не выкуплены	272 722 102,28

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	466 854 000,00	500 790 000,00	0,00	33 936 000,00	0,00	466 854 000,00

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	231 970 714,36	231 970 714,36
(ii) Поступления по Дефлтным правам (требованиям)	15 342 355,95	247 313 070,31
(iii) Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда	33 936 000,00	281 249 070,31

(iv) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений	0,00	281 249 070,31
(v) Использование Резервного фонда	0,00	281 249 070,31
(vi) Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах СФО	0,00	281 249 070,31
(vii) Остаток денежных средств, полученных в рамках Договора кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов, оставшихся в распоряжении СФО	0,00	281 249 070,31
(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)	1 382 622,75	282 631 693,06
Итого поступлений:		282 631 693,06
(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	282 631 693,06
(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	282 631 693,06
(б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета СФО;	9 200,00	282 622 493,06
(в) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций какой-либо фондовой биржей;	0,00	282 622 493,06
(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);	0,00	282 622 493,06
(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;	128 002,51	282 494 490,55
(б) бухгалтерской организации СФО в соответствии с договором оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	180 493,16	282 313 997,39
(в) выплат представителю владельцев Облигаций;	0,00	282 313 997,39
(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;	129 945,21	282 184 052,18
(б) Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);	1 161 405,95	281 022 646,23
(в) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);	0,00	281 022 646,23
(г) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	281 022 646,23
(д) платежному агенту (в случае его назначения);	0,00	281 022 646,23
(е) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;	0,00	281 022 646,23
(ж) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;	0,00	281 022 646,23
(з) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	281 022 646,23
(и) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга Облигаций;	0,00	281 022 646,23
(к) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);	0,00	281 022 646,23
(л) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации СФО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	0,00	281 022 646,23
(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;	31 100,00	280 991 546,23
(v) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;	111 000 000,00	169 991 546,23
(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	169 991 546,23

(vii) в седьмую 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	169 991 546,23
(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: $RAA = \sum ODD3 + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum PreRAAi-1 - \sum RAAi-1$;	101 463 568,88	68 527 977,35
(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	68 527 977,35
(x) в десятую очередь, с Даты начала ускоренной амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций;	0,00	68 527 977,35
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;	6 915 148,70	61 612 828,65
(xii) в двенадцатую очередь, выплата процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате по Младшему кредиту;	42 567 841,10	19 044 987,55
(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;	19 044 987,55	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.)
(a) Выплаты по основному долгу, полученные по Правам (требованиям), принадлежащим СФО, не являющимся Дефолтными правами (требованиями);	412 481 120,69	412 481 120,69
(б) Страховые поступления по основному долгу;	0,00	412 481 120,69
(в) Нераспределенный остаток в результате округления выплат по основному долгу на Дату расчета;	88 773,31	412 569 894,00
(г) Любые иные суммы, прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любому Праву (требованию), не являющемуся Дефолтным правом (требованием);	0,00	412 569 894,00
(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;	101 463 568,88	514 033 462,88
(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);	0,00	514 033 462,88
(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	514 033 462,88
(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	514 033 462,88
Итого поступлений по Основному Долгу:		514 033 462,88
(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:		
(a) 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	514 033 462,88
(б) выплату в порядке очередности, установленном решением о выпуске Облигаций, процентного (купонного) дохода по Облигациям;	0,00	514 033 462,88
(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	514 033 462,88
(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: $K = AF3/N$;	514 033 462,88	0,00
(iv) в четвертую очередь, с Даты начала амортизации и после полного погашения Облигаций, направление денежных средств для включения в расчет переменной $\sum DCP$ 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

<u>Нераспределенный остаток в результате округления</u>

Нераспределенный остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления	В текущем расчетном периоде	В предыдущем Расчетном периоде
	• Сумм частичного погашения по Облигациям (руб.)	
	33 462,88	88 773,31

Информация о Размѐре 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.)	7 780 900 000,00	11 459 009 036,92	1,47

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	282 631 693,06	112 640 146,83	да
(б) Резервный фонд на предшествующую Дату купонной 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 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	5	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	1,77%	5,00%	нет
(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	1,77%	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 107%	144,81%	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);	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 18,8%	28,26%	18,80%	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)	0,04%	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 A+(ru.sf), или отзыв такого рейтинга (прекращение присвоения рейтинга)			нет