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

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 «Тревеч-Управление»**
Компания, предоставляющая бухгалтерские услуги:	**ООО «Тревеч-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:	**26-окт-2026**
Дата отчета сервисного агента:	**19-окт-2026**
Фактическая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	**2-ноя-2026**
Предыдущая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	**1-окт-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.)	**4 376 900 000,00**		**4 376 900 000,00**
Совокупный объем номинальной стоимости Облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	**3 956 100 000,00**		**3 956 100 000,00**
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) периода к первоначальному объему эмиссии (%)	**40%**		
Ставка купона по Облигациям (% годовых)	**16,00%**		
Текущий процентный (купонный) период	**01.окт.26**	**01.ноя.26**	
Количество дней в процентном (купонном) периоде	**31**		
Следующий процентный (купонный) период	**01.ноя.26**	**01.дек.26**	
Количество дней в следующем (купонном) периоде	**30**		

Расчет:		
Купонные выплаты по Облигациям, включая нераспределенный остаток (руб.)	**59 500 000,00**	**59 500 000,00**
Сумма погашения номинальной стоимости Облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	**420 827 231,11**	**420 827 231,11**
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости Облигаций (руб.):	**480 327 231,11**	**480 327 231,11**
Купонные выплаты по каждой Облигации (руб.)	**5,95**	
Погашение номинальной стоимости по каждой Облигации (руб.)	**42,08**	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой Облигации (руб.)	**48,03**	
Купонные выплаты по каждой Облигации (руб.) в следующем купонном (процентном) периоде	**5,20**	
Суммы, подлежащие выплате:		
Купонные выплаты по Облигациям за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)	**59 500 000,00**	
Погашение номинальной стоимости Облигаций за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)	**420 800 000,00**	

Информация по Правам требования в Залоговом обеспечении

Расчетный период	**01.09.2026**	**30.09.2026**	**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.)			**7 067 627 451,66**	**466 497 130,81**	**154 686 168,74**	**166 773 794,74**	**145 037 167,33**	**6 601 130 320,85**
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								**142 443 085,51**
Досрочное погашение в Расчетном периоде:		**частичное**						**25 607 010,88**
		полное						**141 166 783,86**
Количество кредитов (шт.)								**24 286**
Темп досрочного погашения (CPR в %)								**26,4617%**
Темп выхода в дефолт (CDR в %)								**1,4157%**
Процентные поступления по портфелю за Расчетный период (руб.)								**368 412 097,77**
Совокупные поступления за Расчетный период (руб.)								**689 180 962,87**
Погашение основного долга за Расчетный период за вычетом поступлений по Дефолтным правам (требованиям) (в т.ч. от выкупа) (руб.)								**320 740 144,42**

	Минимальное значение	**Максимальное значение**	**Среднее значение**
Текущий ОСЗ по индивидуальным Правам (требованиям)	**0,00**	**4 201 230,07**	**281 858,68**
Процентные ставки (% годовых)	**0,00%**	**59,99%**	**33,22%**
Срок до погашения (месяцев)	**0**	**60**	**28**

Статус Дефолтных прав (требований)

Сведения о Дефолтных правах (требованиях):	Сумма
Общая сумма Дефолтных прав (требований) в Расчетном периоде	**100 058 366,01**
Общая сумма дефолтных прав (требований) в расчетном периоде, однажды признанных дефолтными, которые на дату окончания расчетного периода присутствуют в портфеле и не выкуплены	**132 558 469,19**

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	**262 614 000,00**	**287 664 000,00**	**0,00**	**25 050 000,00**	**0,00**	**262 614 000,00**

Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации	Сумма платежа (руб.)	Сальдо распределяемых средств (руб.)
(i) Процентные платежи, штрафы и дпругие поступления, кроме Поступлений по основному долгу	183 277 889,46	183 277 889,46
(ii) Поступления по Дефлтным правам (требованиям)	145 756 986,39	329 034 875,85
(iii) Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда	25 050 000,00	354 084 875,85
(iv) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений	0,00	354 084 875,85
(v) Использование Резервного фонда	0,00	354 084 875,85
(vi) Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах СФО	0,00	354 084 875,85
(vii) Остаток денежных средств, полученных в рамках Договора кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов, оставшихся в распоряжении СФО	0,00	354 084 875,85
(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))	14 327 222	368 412 097,77
Итого поступлений:		368 412 097,77
(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	368 412 097,77
(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	368 412 097,77
(б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета СФО;	360,00	368 411 737,77
(в) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций какой-либо фондовой биржей;	0,00	368 411 737,77
(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);	0,00	368 411 737,77
(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;	137 504,02	368 274 233,75
(б) бухгалтерской организации СФО в соответствии с договором оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;	194 689,27	368 079 544,48
(в) выплат представителю владельцев Облигаций;	0,00	368 079 544,48
(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;	118 356,16	367 961 188,32

(б) Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);	755 413,39	367 205 774,93
(в) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);	0,00	367 205 774,93
(г) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;	0,00	367 205 774,93
(д) платежному агенту (в случае его назначения);	0,00	367 205 774,93
(е) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;	0,00	367 205 774,93
(ж) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;	0,00	367 205 774,93
(з) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	236 483,34	366 969 291,59
(и) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга Облигаций;	0,00	366 969 291,59
(к) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);	0,00	366 969 291,59
(л) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации СФО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	0,00	366 969 291,59
(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	366 969 291,59
(v) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;	59 500 000,00	307 469 291,59
(vi) в шестую очередь, до Даты начала амортизации, направление денежных средств для включения в расчет переменной ∑ДСО в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле: PreRAA = ∑ОДДЗ + ∑SOA + ∑PAAi-1 – ∑PreRAAi-1;	0,00	307 469 291,59
(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 = ∑ОДДЗ + ∑SOA + ∑PAAi-1 – ∑PreRAAi-1 – ∑RAAi-1;	100 058 366,01	207 410 925,58
(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	207 410 925,58
(ix) в девятую очередь, с Даты начала ускоренной амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций;	0,00	207 410 925,58
(x) в десятую очередь, выплата процентов, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;	0,00	207 410 925,58
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате по Младшему кредиту;	41 847 158,85	165 563 766,73
(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	165 563 766,73
(xiii) в тринадцатую очередь, выплата неустоек, комиссий, штрафов, пеней, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга, подлежащих уплате по Младшему кредиту;	165 563 766,73	0,00
(xiv) в четырнадцатую очередь, выплата плавающей (переменной) части платы за пользование Младшим кредитом	0,00	0,00

Порядок распределения поступлений по основному долгу	**Сумма (руб.)**	**Сальдо распределяемых средств (руб.)**
(а) Выплаты по основному долгу, полученные по Правам (требованиям), принадлежащим СФО, не являющимся Дефолтными правами (требованиями);	320 740 144,42	320 740 144,42
(б) Страховые поступления по основному долгу;	0,00	320 740 144,42
(в) Нераспределенный остаток в результате округления выплат по основному долгу на Дату расчета;	28 720,68	320 768 865,10
(г) Любые иные суммы, прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любому Праву (требованию), не являющемуся Дефолтным правом (требованием);	0,00	320 768 865,10
(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;	100 058 366,01	420 827 231,11
(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	420 827 231,11
(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	420 827 231,11
Итого поступлений по Основному Долгу:		420 827 231,11
(i) в первую очередь, в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя ∑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	420 827 231,11
(б) выплату в порядке очередности, установленном решением о выпуске Облигаций, процентного (купонного) дохода по Облигациям;	0,00	420 827 231,11
(ii) во вторую очередь, с Даты начала амортизации, выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций;	420 827 231,11	0,00
(iii) в третью очередь, с Даты начала амортизации, направление денежных средств для включения в расчет переменной ∑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.)	27 231,11	28 720,68

Информация о Размере Залогового обеспечения

Соблюдение условия достаточности Залогового обеспечения (ДА/НЕТ)	ДА		
	Минимальный размер Залогового обеспечения	Размер Залогового обеспечения на дату окончания Расчётного периода	Коэффициент достаточности Залогового обеспечения
Стоимость Предмета залога (руб.)	4 376 900 000,00	**7 781 891 092,36**	1,78

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	**368 412 097,77**	**60 942 806,18**	**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;	**2,29%**	**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	**175,89%**	**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;	**33,04%**	**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);	**0,04%**	**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 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**