

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

А

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 «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:	9-сен-2025
Дата полного погашения Облигаций:	1-июл-2031
Дата отчета инвесторам:	25-апр-2026
Дата отчета сервисного агента:	18-апр-2026
Фактическая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	4-май-2026
Предыдущая дата уплаты купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости Облигаций:	1-апр-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.)	7 309 900 000,00	7 309 900 000,00
Совокупный объем номинальной стоимости Облигаций на конец процентного (купонного) периода (руб.)	6 743 300 000,00	6 743 300 000,00
Соотношение совокупного объема номинальной стоимости на конец процентного (купонного) периода к первоначальному объему эмиссии (%)	67%	
Ставка купона по Облигациям (% годовых)	16,00%	
Текущий процентный (купонный) период	01.апр.26	01.май.26
Количество дней в процентном (купонном) периоде	30	
Следующий процентный (купонный) период	01.май.26	01.июн.26
Количество дней в следующем (купонном) периоде	31	

Расчет:		
Купонные выплаты по Облигациям, включая нераспределенный остаток (руб.)	96 100 000,00	96 100 000,00
Сумма погашения номинальной стоимости Облигаций, подлежащая распределению, включая нераспределенный остаток (руб.):	566 692 180,88	566 692 180,88
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости Облигаций (руб.):	662 792 180,88	662 792 180,88
Купонные выплаты по каждой Облигации (руб.)	9,61	
Погашение номинальной стоимости по каждой Облигации (руб.)	56,66	
Всего купонных выплат и погашения номинальной стоимости по каждой Облигации (руб.)	66,27	
Купонные выплаты по каждой Облигации (руб.) в следующем купонном (процентном) периоде	9,16	
Суммы, подлежащие выплате:		
Купонные выплаты по Облигациям за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)	96 100 000,00	
Погашение номинальной стоимости Облигаций за вычетом нераспределенного остатка текущего периода (руб.)	566 600 000,00	

Информация по Правам требования в Залоговом обеспечении								
Расчетный период	01.03.2026	31.03.2026	Совокупный баланс на начало	Совокупные погашения в	Плановое погашение в	Досрочное погашение в	Обратный выкуп	Совокупный баланс на конец Расчетного периода
			Расчетного периода	Расчетном периоде	Расчетном периоде	Расчетном периоде		
Погашение основного долга за Расчетный период (руб.)			10 197 469 536,75	589 820 387,59	216 049 352,46	224 689 422,82	149 081 612,31	9 607 649 149,16
В т.ч. просроченный основной долг (руб.)								211 689 783,09
Досрочное погашение в Расчетном периоде: частичное								36 809 441,27

Статус Дефолтных прав (требований)						
Сведения о Дефолтных правах (требованиях):						Сумма
Общая сумма Дефолтных прав (требований) в Расчетном периоде						126 977 465,93
Резервный фонд						
Амортизация Резервного фонда в текущем периоде (ДА/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	438 594 000,00	470 586 000,00	0,00	31 992 000,00	0,00	438 594 000,00
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				276 292 513,57	276 292 513,57	
(ii) Поступления по Дефлтным правам (требованиям)				150 142 967,60	426 435 481,17	
(iii) Средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда				31 992 000,00	458 427 481,17	
(iv) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия дефицита процентных поступлений				0,00	458 427 481,17	
(v) Использование Резервного фонда				0,00	458 427 481,17	
(vi) Проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах СФО				0,00	458 427 481,17	
(vii) Остаток денежных средств, полученных в рамках Договора кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов, оставшихся в распоряжении СФО				0,00	458 427 481,17	
(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))				23 979 145,25	482 406 626,42	
Итого поступлений:					482 406 626,42	
(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	482 406 626,42	
(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	482 406 626,42	
(б) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета СФО;				280,00	482 406 346,42	
(в) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом Облигаций какой-либо фондовой биржей;				0,00	482 406 346,42	
(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией взыскания просроченной задолженности по Правам (требованиям);				0,00	482 406 346,42	
(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;				159 667,07	482 246 679,35	
(б) бухгалтерской организации СФО в соответствии с договором оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;				198 255,94	482 048 423,41	
(в) выплат представителю владельцев Облигаций;				69 714,29	481 978 709,12	
(iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам, без установления приоритетов между такими платежами:				0,00	481 978 709,12	
(a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;				122 301,37	481 856 407,75	
(б) Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований);				1 252 446,61	480 603 961,14	
(в) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) (в случае его назначения);				0,00	480 603 961,14	
(г) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;				0,00	480 603 961,14	
(д) платежному агенту (в случае его назначения);				0,00	480 603 961,14	

(е) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;	0,00	480 603 961,14
(ж) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;	0,00	480 603 961,14
(з) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;	0,00	480 603 961,14
(и) рейтинговому агентству в связи с получением и поддержанием рейтинга Облигаций;	0,00	480 603 961,14
(к) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера (в случае его назначения);	0,00	480 603 961,14
(л) платежи, связанные с осуществлением раскрытия информации СФО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;	0,00	480 603 961,14
(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	480 603 961,14
(v) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;	96 100 000,00	384 503 961,14
(vi) в шестую очередь, до Даты начала амортизации, направление денежных средств для включения в расчет переменной $\sum \text{ДСО}$ в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле: $\text{PreRAA} = \sum \text{ОДДЗ} + \sum \text{SOA} + \sum \text{PAAi-1} - \sum \text{PreRAAi-1}$;	0,00	384 503 961,14
(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: $\text{RAA} = \sum \text{ОДДЗ} + \sum \text{SOA} + \sum \text{PAAi-1} - \sum \text{PreRAAi-1} - \sum \text{RAAi-1}$;	126 977 465,93	257 526 495,21
(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	257 526 495,21
(ix) в девятую очередь, с Даты начала ускоренной амортизации, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций;	0,00	257 526 495,21
(x) в десятую очередь, выплата процентов, подлежащих уплате по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и финансирование первоначальных расходов;	5 657 349,35	251 869 145,86
(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате по Младшему кредиту;	111 091 933,03	140 777 212,83
(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;	140 777 212,83	0,00
(xiii) в тринадцатую 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
(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);	439 677 419,99	439 677 419,99
(б) Страховые поступления по основному долгу;	0,00	439 677 419,99
(в) Нераспределенный остаток в результате округления выплат по основному долгу на Дату расчета;	37 294,96	439 714 714,95
(г) Любые иные суммы, прямо относящиеся к непогашенному остатку основного долга по любому Праву (требованию), не являющемуся Дефолтным правом (требованием);	0,00	439 714 714,95
(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;	126 977 465,93	566 692 180,88
(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	566 692 180,88
(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	566 692 180,88
Итого поступлений по Основному Долгу:		566 692 180,88
(и) в первую очередь, в случае недостаточности для осуществления указанных расходов и выплат денежных средств, включающихся в расчет показателя $\sum \text{ДСП}$ 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	566 692 180,88
(б) выплату в порядке очередности, установленном решением о выпуске Облигаций, процентного (купонного) дохода по Облигациям;	0,00	566 692 180,88
(ii) во вторую очередь, с Даты начала амортизации, выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций;	566 692 180,88	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
	92 180,88	37 294,96

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
	7 309 900 000,00	11 135 653 273,64	1,52

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)
	482 406 626,42	97 902 665,28	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
	3,13%	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		
	152,10%	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;	33,19%	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);	0,05%	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