The background features two decorative, wavy green lines that curve across the page, one above and one below the main text.

МСБ-ЛИЗИНГ

информация для инвесторов . . .

Регистрационные данные и структура собственности

Ксенз Тимур
Викторович

90%

ООО «Бругвел»

30%

70%

«МСБ-Лизинг»



Головной офис

г. Ростов-на-Дону, пр. Ворошиловский 62

Уставный капитал

60 млн. руб.

ИНН

6164218952

ОГРН

1046164002983 (дата регистрации 19.02.04)

Количество сотрудников

34

Генеральный директор

Трубачев Роман Владимирович

Аудитор

ООО «Эркон»

О компании

МСБ-Лизинг – универсальная лизинговая компания

По объему нового бизнеса в 2017-2018 гг. МСБ-Лизинг входит в **ТОП-100** лизинговых компаний по России, в **ТОП-40** по работе с малым бизнесом и **ТОП-20** по ЮФО, согласно данным ЭкспертРА



- География деятельности – Южный, Центральный, Северо-Кавказский Федеральные округа
- Компания заработала безупречную кредитную историю и является партнером крупнейших банков



История развития





Открытие филиала в г. Краснодар
Достижение портфеля
показателя в 0,5 млрд. руб.
Юбилей компании – 10 лет на
рынке лизинга ЮФО



Заключение договора об
открытии кредитной
линии в ФАКБ
«Российский капитал»

Привлечение финансирования
ПАО «Банк ЗЕНИТ»

Участие в государственной
программе по субсидированию
договоров лизинга строительно-
дорожной и коммунальной
техники



Повторный выход на рынок
облигаций, эмиссия 150 млн. руб.
Выпуск успешно размещен

Планируется расширение
присутствия на рынке облигаций
посредством размещения
выпуска на 200 млн. руб.



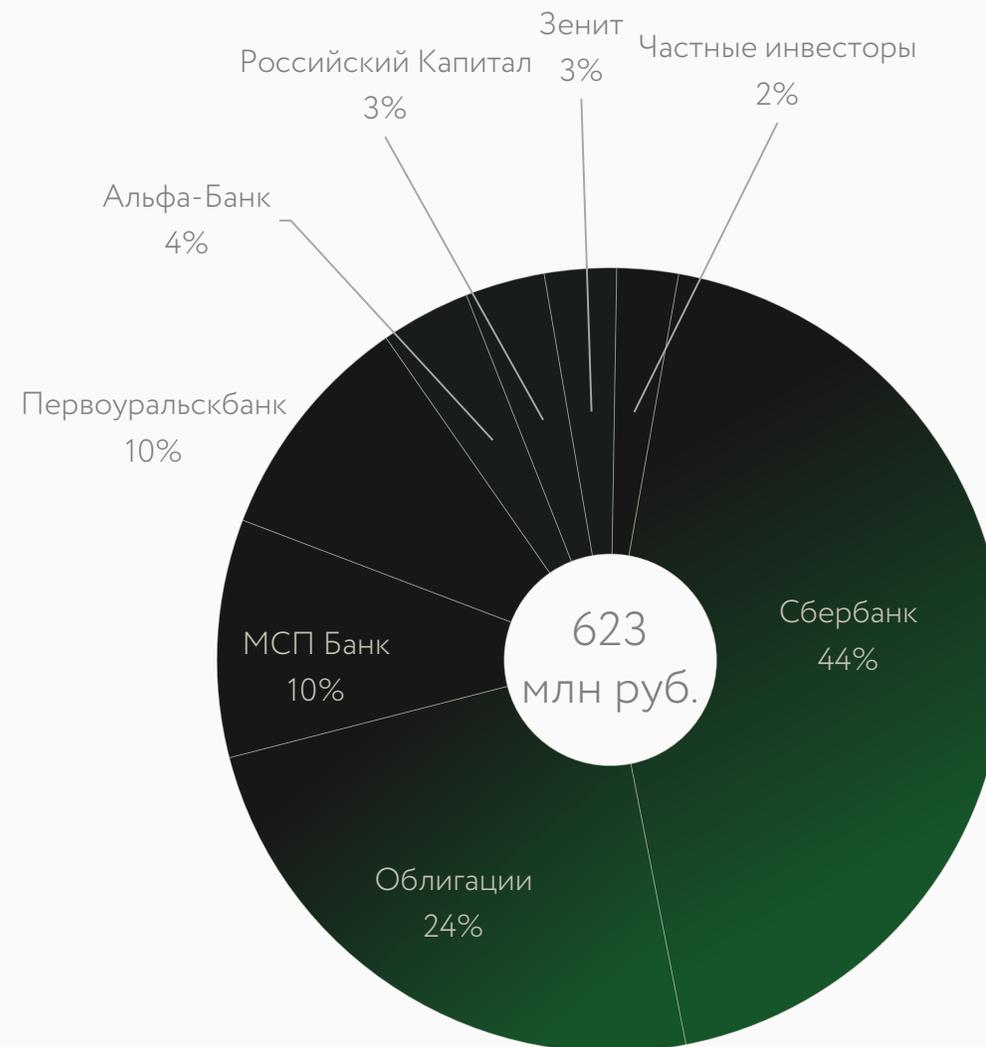
Финансирование бизнеса

по состоянию на 01.04.19

Для финансирования деятельности компания использует следующие источники:

- Авансы клиентов
- Активы компании (прибыль компании реинвестируется)
- Кредитные средства
- Средства частных инвесторов

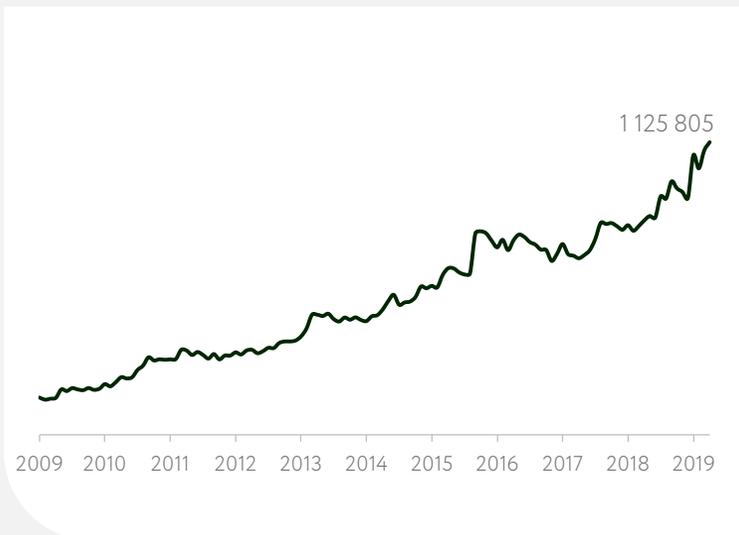
Кредиты привлекаются в формате НКЛ с учетом синхронизации с лизинговыми платежами по финансируемым договорам. Это позволяет добиться финансовой устойчивости компании



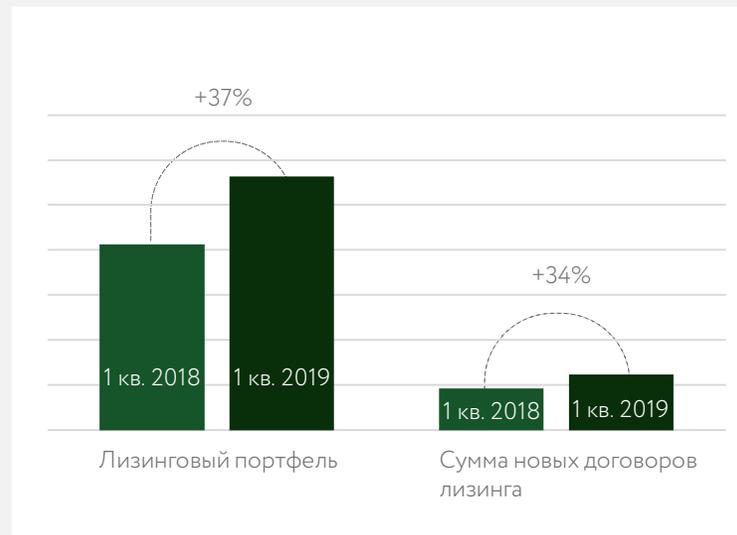
Финансовые результаты

Лизинговый портфель компании

тыс. руб.

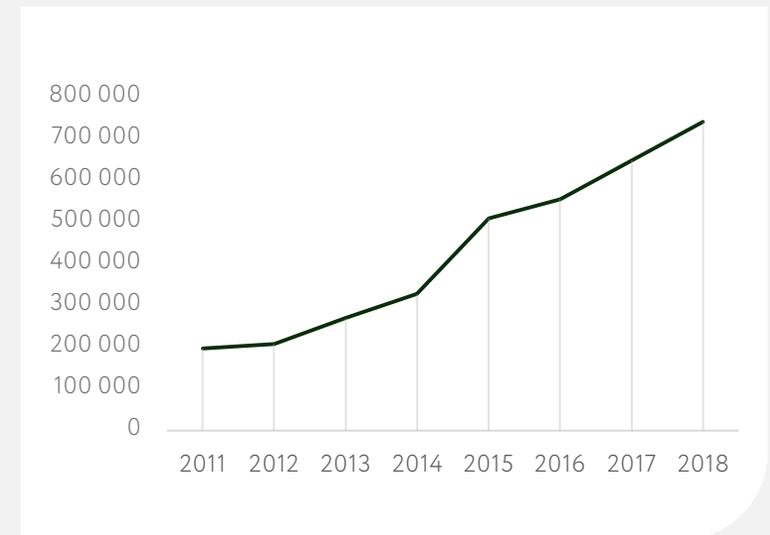


Результаты операционной деятельности



Выручка

тыс. руб.



Динамика финансовых показателей компании

Балансовые показатели

Тыс. руб.	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Валюта баланса	791 506	684 163	695 780	678 084	638 309	501 940
Заемные средства	551 264	418 718	405 741	426 454	379 708	256 381
Собственный капитал	176 117	139 607	123 870	111 665	102 260	92 897
Выручка	742 704	649 194	556 310	510 398	328 458	271 075
Чистая прибыль	36 510	15 737	12 205	9 405	9 363	8 790

Динамика финансовых показателей компании

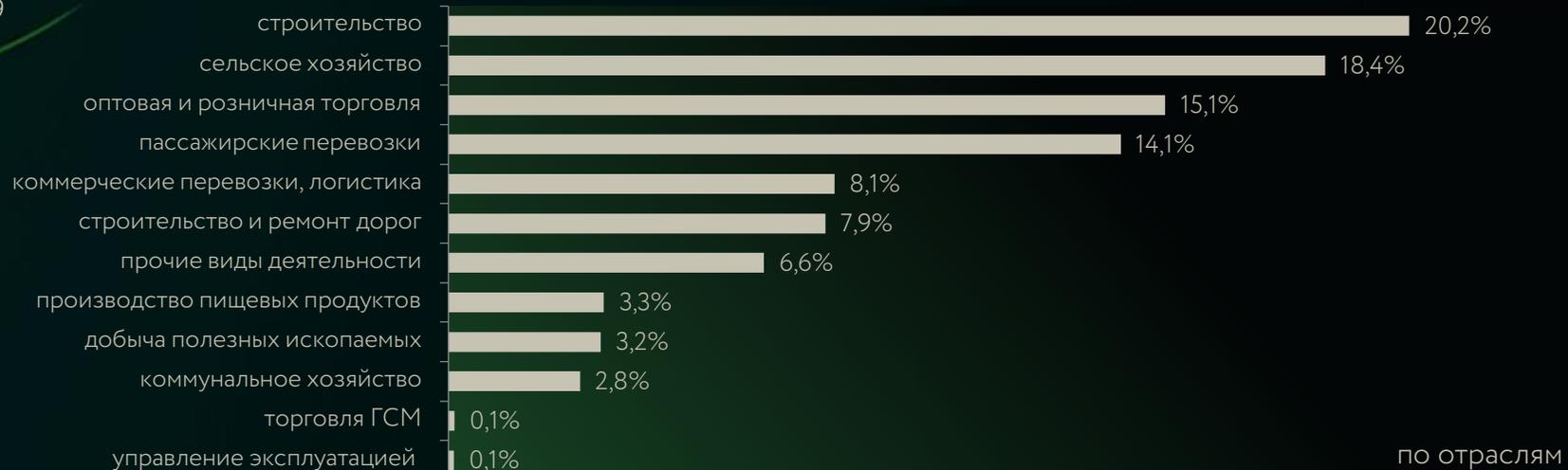
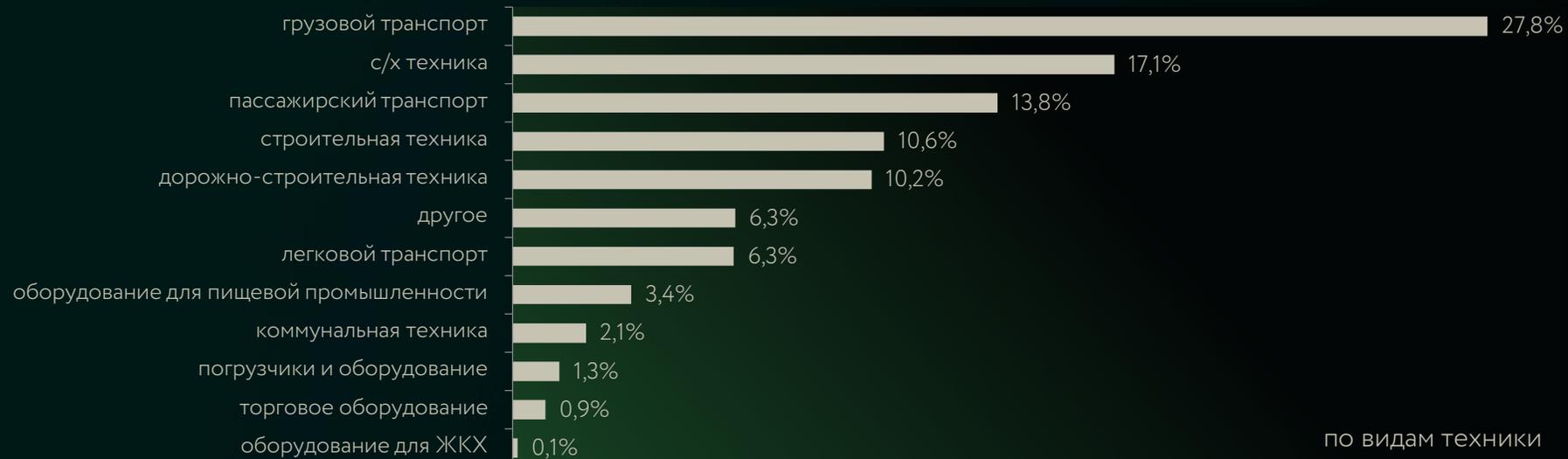
Финансовые показатели

• • •

	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Операционная рентабельность продаж	15,0%	12%	10%	9%	12%	14%
Рентабельность продаж (ROS)	4,9%	2%	2%	3%	3%	2%
Рентабельность капитала (ROE)	23,1%	12%	10%	9%	10%	10%
Рентабельность активов (ROA)	4,9%	2%	2%	3%	3%	2%
Достаточность капитала	22,3%	20%	18%	16%	16%	19%
Коэффициент текущей ликвидности	5,4	4,1	3	3,3	2,9	2,5
ЕБИТ	107 571	77 141	71 169	68 919	45 665	38 054
ЕБИТДА	676 225	589 594	508 079	373 436	233 885	192 231
Долг/ЕБИТДА	0,8	0,7	0,8	1,1	1,6	1,3

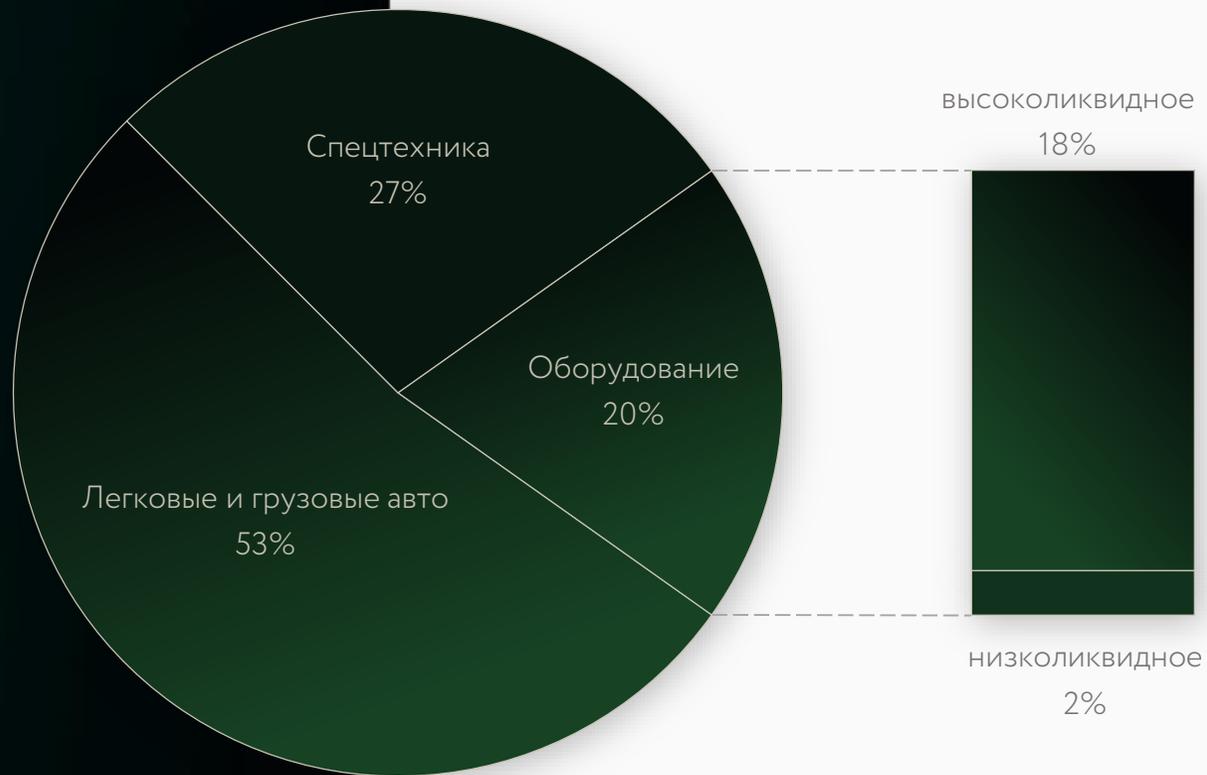
Структура лизингового портфеля

по состоянию на 01.04.19

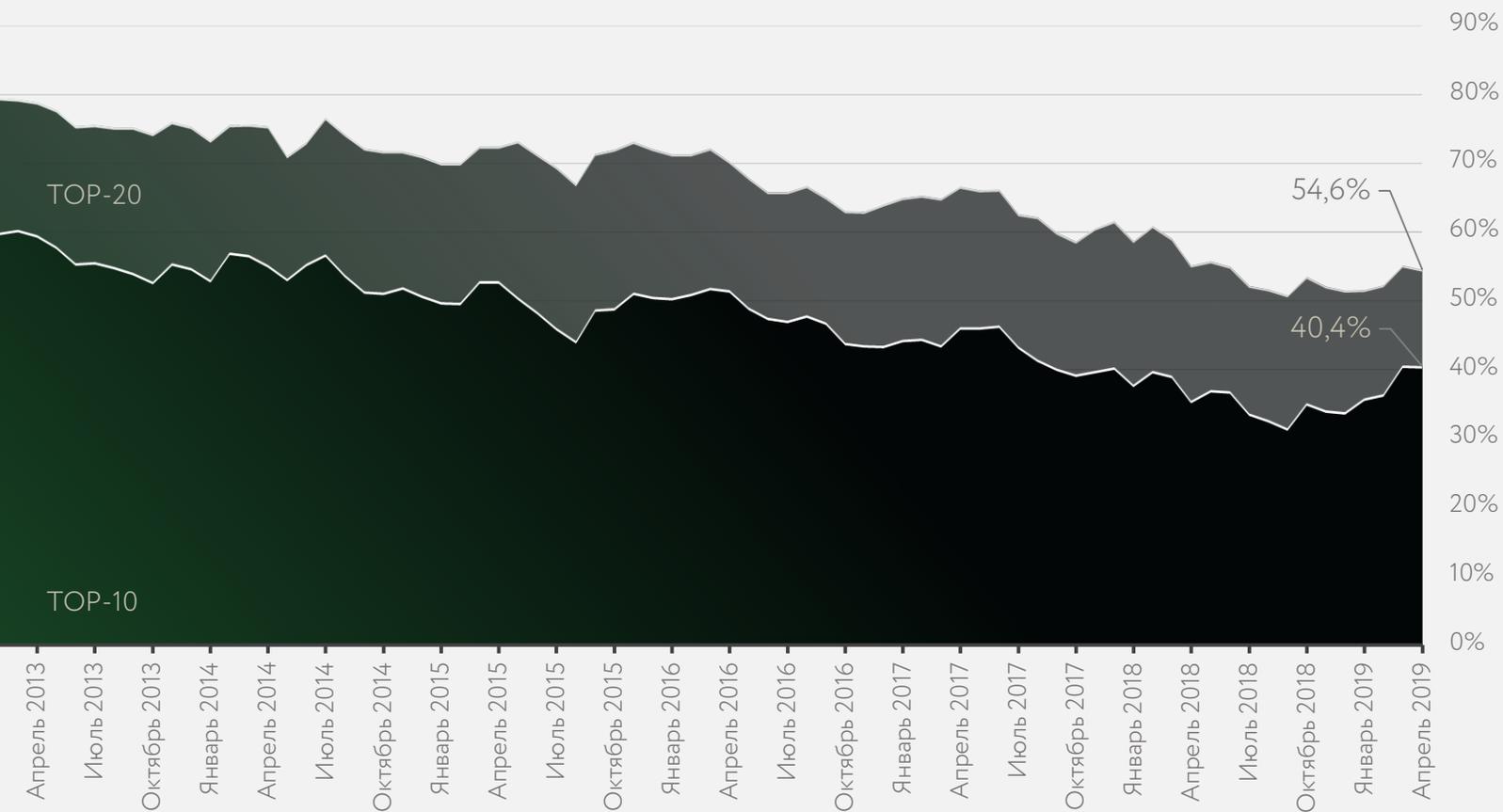


Структура ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

по типу предмета лизинга



Динамика доли TOP-10, TOP-20 клиентов в портфеле



МСБ-Лизинг работает с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, которые имеют устойчивый бизнес. Основными клиентами компании являются предприятия малого бизнеса

Работа с рисками

Имущество

- Финансируются только ликвидные предметы лизинга
- Каждый предмет лизинга застрахован на полную стоимость
- Применяется система спутникового мониторинга за предметами лизинга

Поставщики

- Проверка деловой репутации поставщика и его руководителей по линии Службы безопасности
- Юридическая проверка поставщика перед сделкой
- Наличие статуса официального дилера
- Наличие права собственности на реализуемый товар
- Положительная деловая репутация

Кредиторы

- Наличие нескольких действующих источников фондирования
- Постоянный поиск новых инвесторов и кредиторов
- Расширение фондирования за счет эмиссии облигаций

Задолженность по ЛП

- Ежедневный мониторинг платежей и задолженности
- Свыше 15 дней просрочки – претензионная работа
- Свыше 30 дней – подача искового заявления
- Свыше 60 – запуск процедуры расторжения договора, изъятия предмета лизинга и взыскания задолженности

Клиенты

- Обязательная выездная экспертиза
- Базовые требования к клиенту: срок деятельности более года, положительная деловая репутация и кредитная история, отсутствие задолженности перед бюджетами, устойчивое финансовое состояние
- Полугодовой мониторинг

Цели

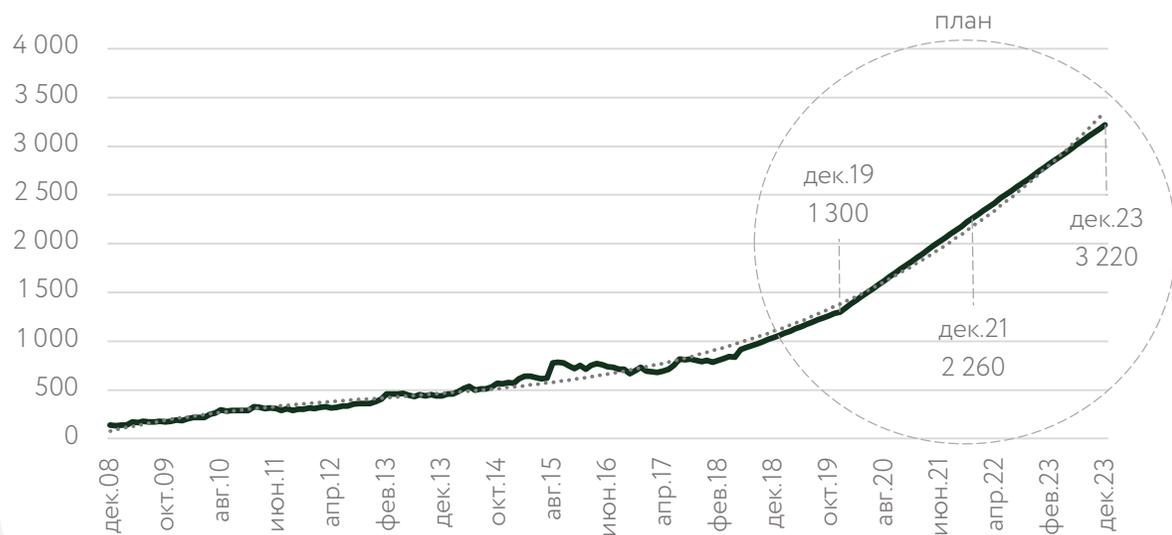
«Мы выбираем умеренный темп развития, ориентируясь на высокое качество лизингового портфеля»

МСБ-Лизинг имеет устойчивые темпы роста лизингового портфеля, и за 2019 год планируется рост на 25% и достижение портфеля в 1,3 млрд. руб.

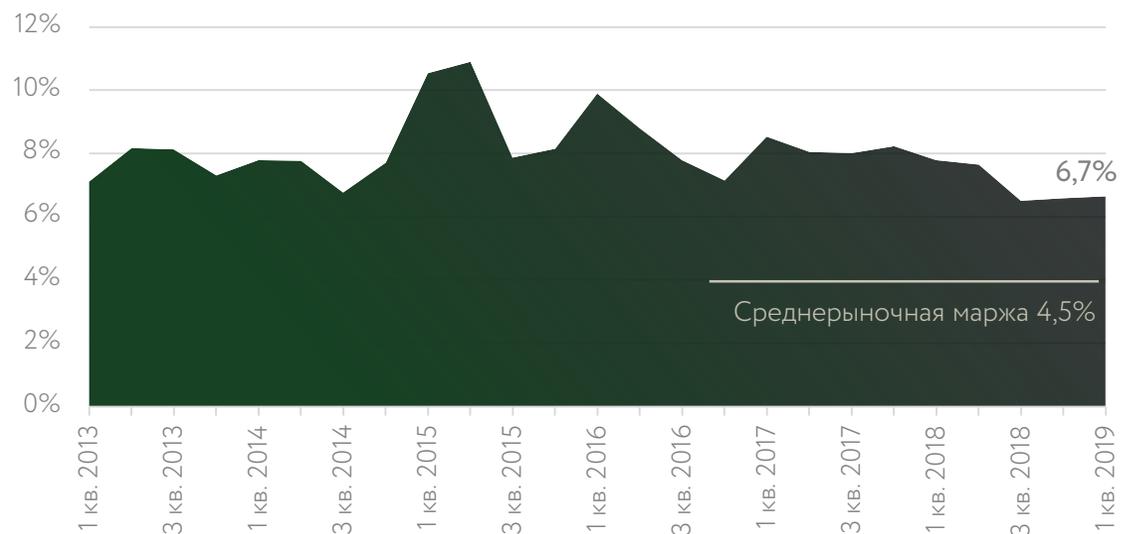
Стратегические цели компании:

- Увеличение интенсивности фондирования за счет облигаций(до уровня 40-50% пассивов)
- Развитие канала онлайн-продаж
- Расширение филиальной сети
- Участие в программе Минпромторга по субсидированию лизинга автотранспортных средств
- Оперативный переход на работу по новым правилам, согласно реформе лизинговой отрасли (МСФО, единые стандарты учета и т.д.)

Лизинговый портфель тыс. руб.



Средневзвешенная процентная маржа по заключенным договорам



Планируемая эмиссия

Ключевые параметры

Объём выпуска	200 млн. руб.
Срок обращения	1800 дней (60 купонных периодов)
Амортизация номинала	Равномерная ежемесячно, начиная с 13-го купонного периода
Купон	12,75%
Выплата купонного дохода	Ежемесячно
Номинал 1 облигации	1 000 руб.
Срок приобретения	6 месяцев
Организатор	ООО «Иволга Капитал»
Андеррайтер	АО «Банк Акцепт»
Цель эмиссии	Получение дополнительных объемов ресурсов для финансирования лизинговых сделок

Использование привлекаемых средств

Средства используются на финансирование лизинговых сделок
(приобретение предметов лизинга)

Результаты операционной деятельности МСБ-Лизинг	4 квартал 2018	1 квартал 2019
Заключено договоров лизинга на сумму, млн руб.	356,3	247,6
Объем финансирования, млн руб.	191,7	141,3
в т.ч. за счет средств от эмиссии облигаций, млн руб.	89,2	60,8

О прошлых облигационных выпусках

В 2006 году компания ООО «Адмирал-Лизинг» осуществила дебютный выпуск биржевых облигаций объемом 20 млн руб., не требующий регистрации проспекта эмиссии.

Успешно разместив первый выпуск, компания приступила ко второму размещению. Выпуск на 350 млн рублей был зарегистрирован в декабре 2007 г. Но в связи с финансовым кризисом 2008 года и обвалом фондовых рынков, компания приняла решение о его закрытии.

В 2018 году ООО «МСБ-Лизинг» вернулось на рынок ценных бумаг, успешно разместив выпуск биржевых облигаций объемом 150 млн руб., сроком 30 месяцев, с ежемесячной амортизацией и ежемесячным купоном по ставке 13,75%. Привлеченные средства используются исключительно для финансирования лизинговых сделок компании



г. Ростов-на-Дону,
пр. Ворошиловский, 62, оф. 202.
+7 (863) 244-18-64



г. Москва, 123317
Пресненская набережная, д. 12, эт. 23
МФК Башня "Федерация"
+7 (495) 748-61-07