



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

Станьте ближе к своей мечте
вместе с «МСБ-Лизинг»

Лица, принимающие решения по сделкам и основным операциям:



ЮРИЙ АЛЕКСЕЕВИЧ КОЛЕСНИКОВ
Совладелец «МСБ-Лизинг»,
Председатель совета директоров

Доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой финансового права и директор ЦНИ «Инструментальные, математические, интеллектуальные средства в экономике» Южного федерального университета.



ТИМУР ВИКТОРОВИЧ КСЕНЗ
Совладелец «МСБ-Лизинг»,
Член совета директоров

26 лет в кредитовании и финансировании малого и среднего бизнеса, а также на рынке ценных бумаг. Владелец квалифицированных аттестатов ФКЦБ и ФСФР.



РОМАН ВЛАДИМИРОВИЧ ТРУБАЧЕВ
Генеральный директор «МСБ-Лизинг»,
Член совета директоров

17 лет на финансовом рынке в сегменте финансирования малого и среднего бизнеса. Владелец квалифицированного аттестата ФСФР.

Лизинговые продукты:



• ВАГОНЫ



• СПЕЦТЕХНИКА



• ЛЕГКОВОЙ
ТРАНСПОРТ



• ГРУЗОВОЙ
ТРАНСПОРТ



• ПАССАЖИРСКИЙ
ТРАНСПОРТ



• СЕЛЬХОЗ
ТЕХНИКА



• ОБОРУДОВАНИЕ



• МЕДИЦИНСКОЕ
ОБОРУДОВАНИЕ



• ВОЗВРАТНЫЙ
ЛИЗИНГ

СТРУКТУРА СОБСТВЕННОСТИ

и регистрационные данные



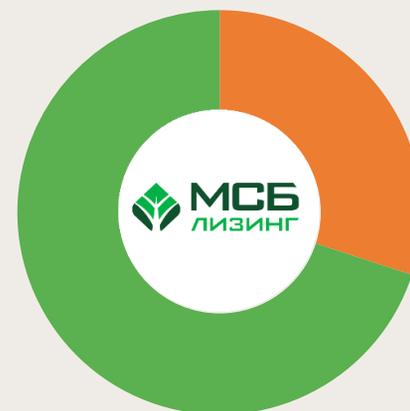
ЮРИЙ АЛЕКСЕЕВИЧ
КОЛЕСНИКОВ

100%



ООО БРУГВЕЛ

70%



30%

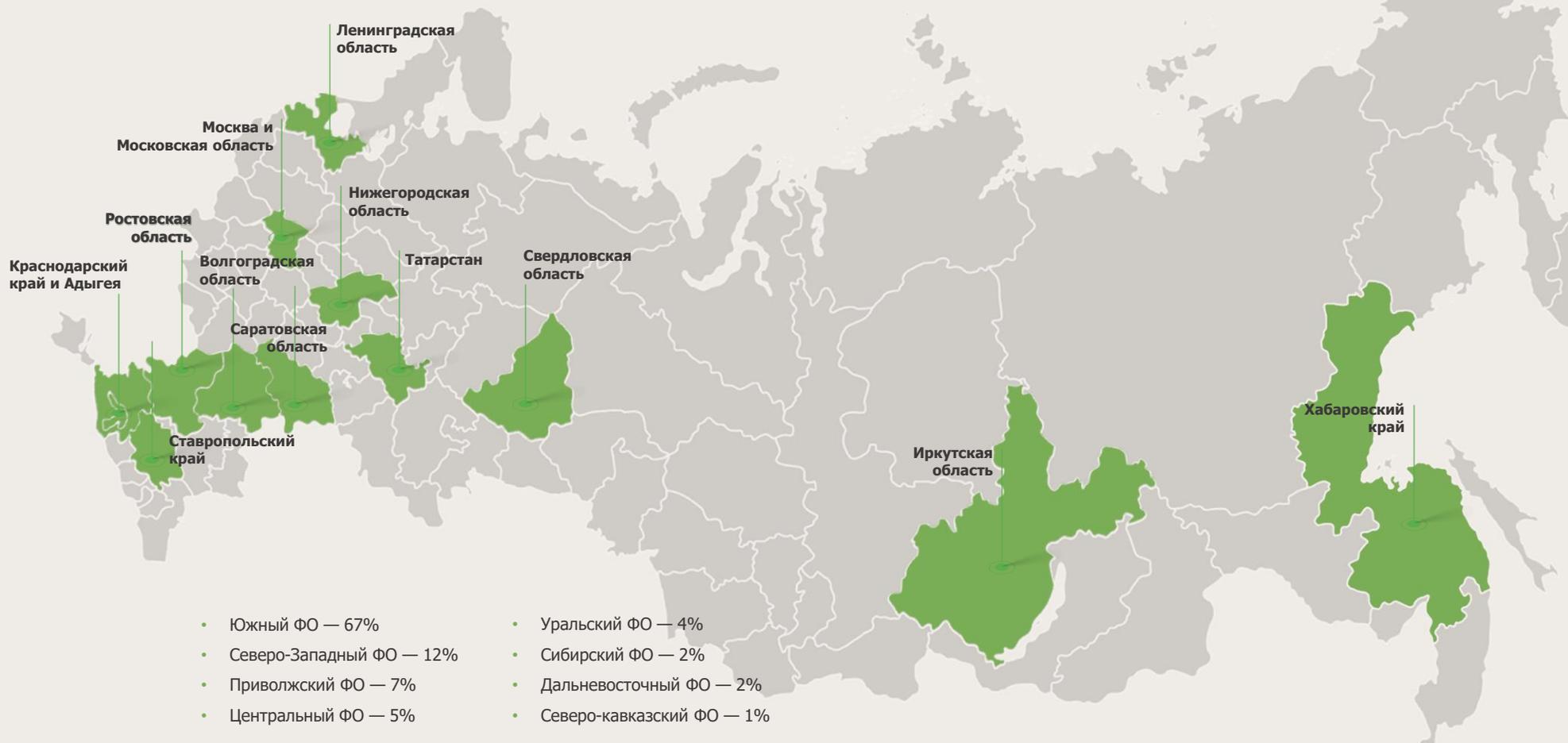


ТИМУР ВИКТОРОВИЧ
КСЕНЗ

ГОЛОВНОЙ ОФИС

Ростов-на-Дону,
Ворошиловский пр., 62

- Сайт компании: www.msb-leasing.ru
- Уставной капитал: 60 миллионов рублей
- Количество сотрудников: 41
- ИНН: 6164218952
- ОГРН: 1046164002983
- Дата регистрации: 19.02.2004
- Аудитор: ООО «РБ Информаудитсервис»



**Исторически «МСБ-Лизинг» региональная компания (ЮФО),
но благодаря диджитализации бизнеса, зона присутствия постепенно расширяется.**

ИСТОРИЯ КОМПАНИИ: 18 ЛЕТ

ПЕРВЫЕ 10 ЛЕТ:

- ✓ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ КОМПАНИИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ НИШИ
- ✓ ВЫХОД ЗА ПРЕДЕЛЫ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
- ✓ ПОРТФЕЛЬ 0.5 МЛДР ₽

2014

- Открытие Краснодарского филиала.
- Достижение портфеля показателя в 0,5 млрд ₽

2011

- Ребрендинг и новое имя «МСБ-Лизинг». Фокус на малый и средний бизнес

2010

- Начало сотрудничества с МСП-Банком

2008

- Начало сотрудничества со Сбербанком

2006

- Первый выпуск облигаций, внебиржевой

2004

- Основание лизинговой компании «Адмирал-Лизинг»

2016-2020 :

- ✓ АКТИВНОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО И БИРЖЕВОГО ФОНДИРОВАНИЯ
- ✓ ГЕОГРАФИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ЕВРОПЕЙСКАЯ ЧАСТЬ РФ
- ✓ ПОРТФЕЛЬ 1 МЛДР ₽

2020

- III эмиссия на 100 млн ₽
- Начало сотрудничества с банком Точка

2019

- II выпуск биржевых облигаций. Эмиссия на 200 млн ₽

2018

- Дебютный биржевой выпуск облигаций. Эмиссия на 150 млн ₽
- Начало сотрудничества с Альфа-Банком
- Достижение портфеля показателя в 1 млрд ₽

2017

- Начало сотрудничества с банком Зенит

2016

- Начало сотрудничества с Банком Российский Капитал

2021:

- ✓ В ИЮЛЕ 2021 ПОЛУЧЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ «ЭКСПЕРТ РА». ПО РЕЙТИНГУ УСТАНОВЛЕН ПОЗИТИВНЫЙ ПРОГНОЗ 
- ✓ ПОРТФЕЛЬ 1.5 МЛДР ₽

- IV и V облигационные выпуски общим объемом 350 млн ₽ 
- Внедрение ФСБУ 25/2018, 6/2020
- Создание цифрового агентского кабинета
- Расширение географии деятельности

БОЛЕЕ 2000 КОМПАНИИ
СТАЛИ КЛИЕНТАМИ «МСБ-ЛИЗИНГ» ЗА 18 ЛЕТ

96% КЛИЕНТОВ
— МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

ОРГАНИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ, ПРОВЕРЕННАЯ РИСК-МОДЕЛЬ

Высокое качество работы с задолженностью

316

КОЛИЧЕСТВО ДОГОВОРОВ

36 МЕС.

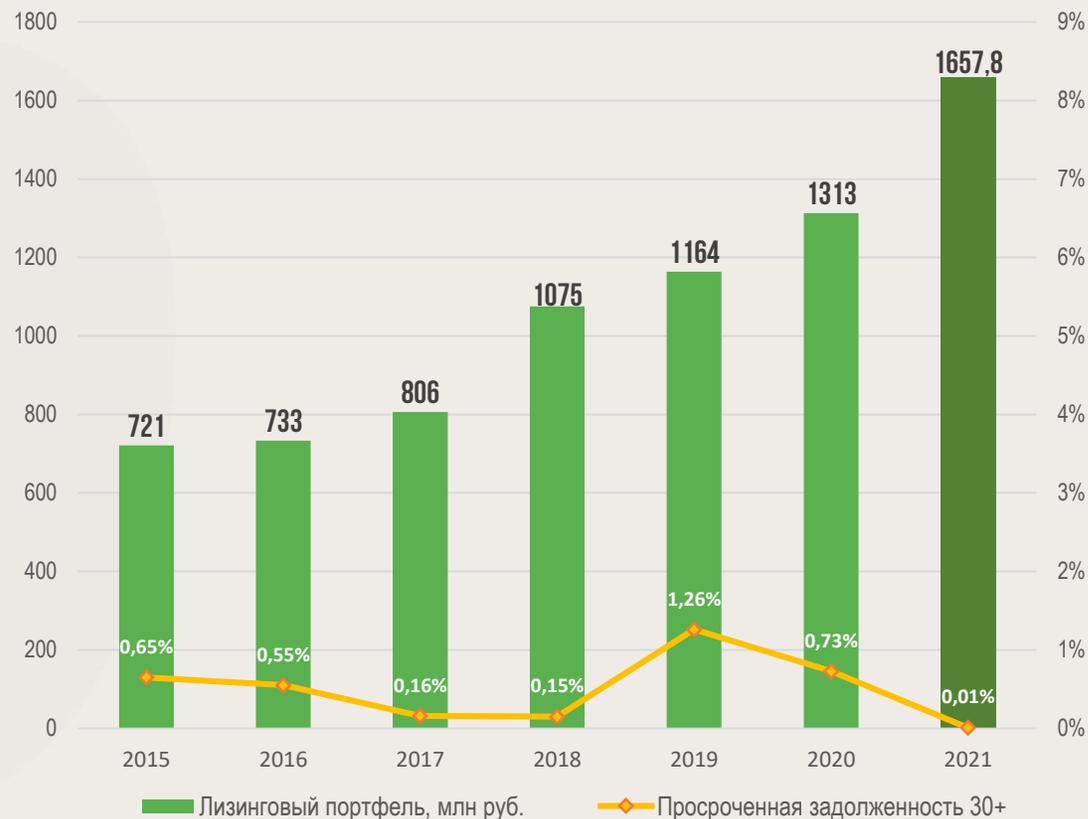
СРЕДНИЙ СРОК ДОГОВОРА

17.4%

СРЕДНИЙ РАЗМЕР АВАНСА

10.4 млн ₽

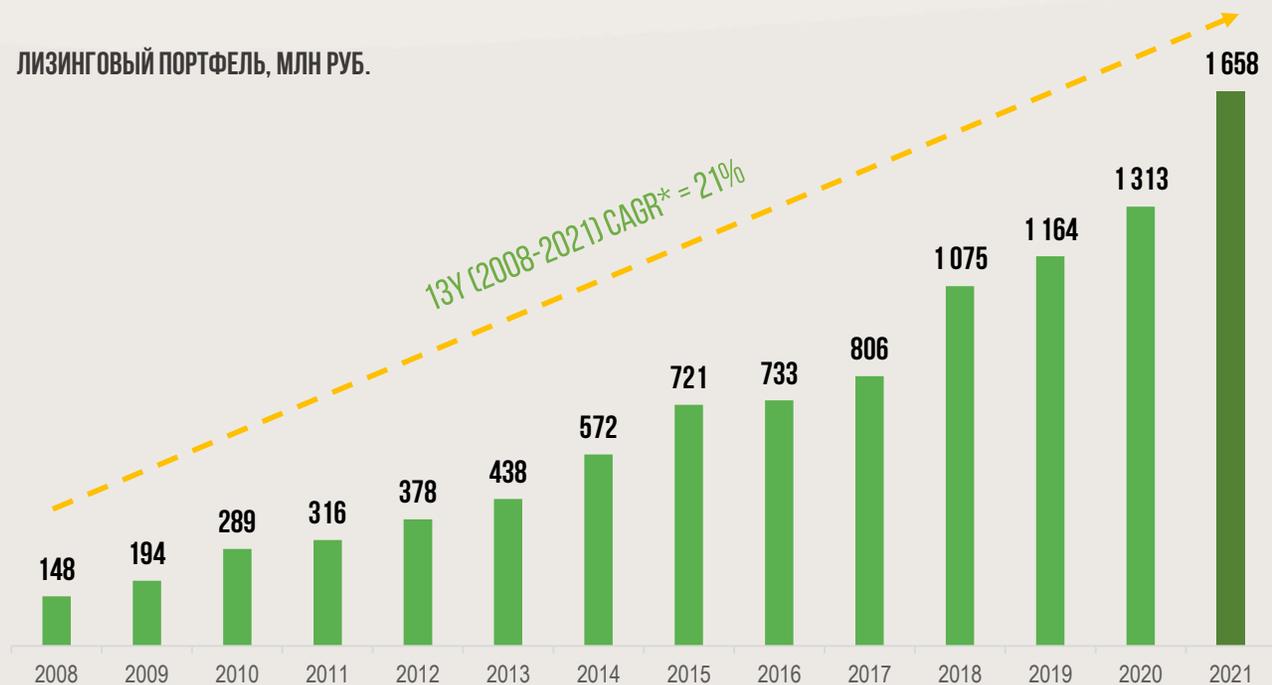
СРЕДНЯЯ СТОИМОСТЬ
ДОГОВОРА ЛИЗИНГА



СТАБИЛЬНЫЙ РОСТ БИЗНЕСА

Уверенное движение вверх

ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ, МЛН РУБ.



21%

СОВОКУПНЫЙ СРЕДНЕГОДОВОЙ
ТЕМП РОСТА

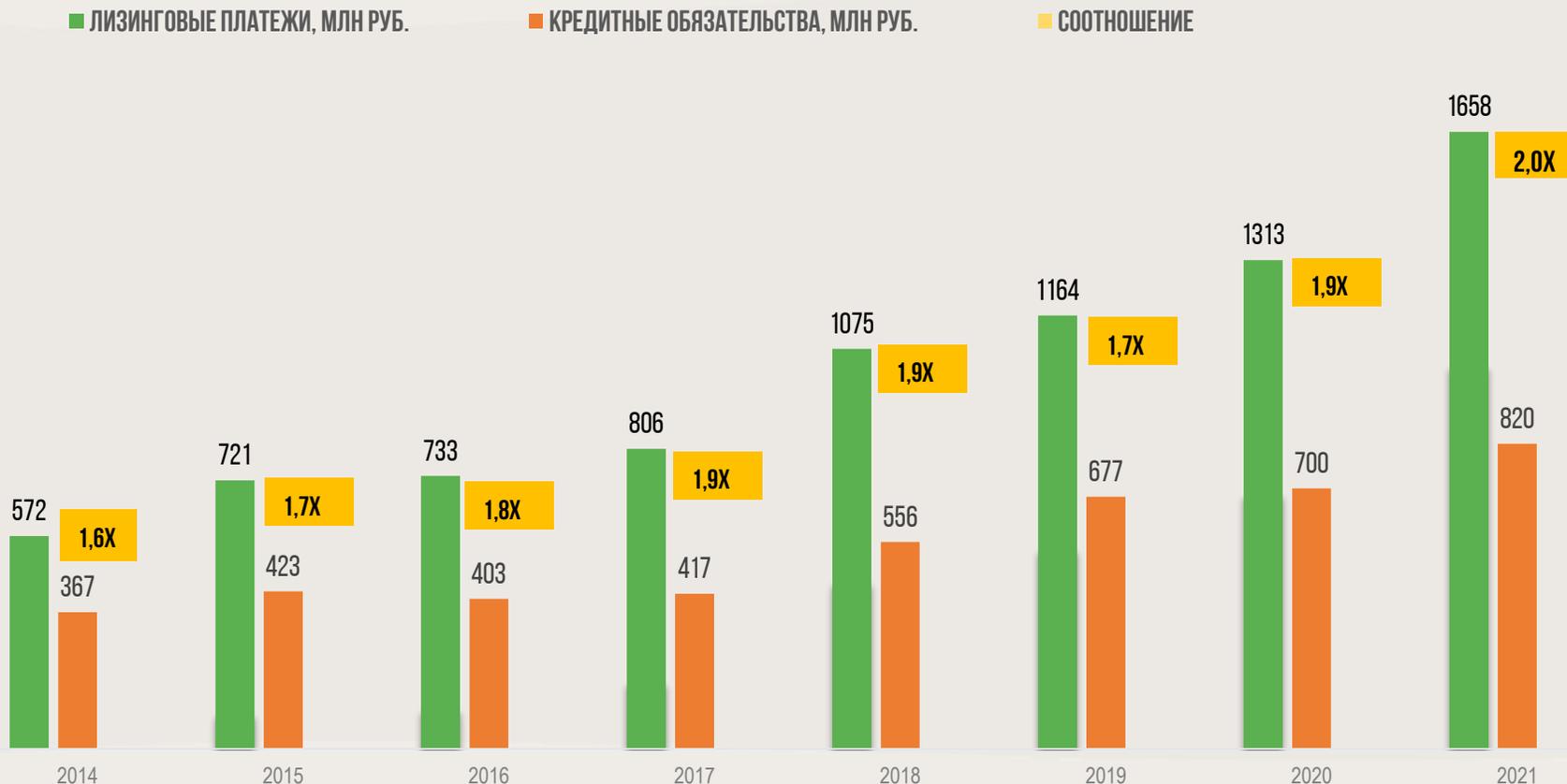
1 658
МЛН РУБ.

ОБЪЕМ ПОРТФЕЛЯ НА 1 ОКТЯБРЯ 2021

*CAGR (англ. Compound annual growth rate) — совокупный среднегодовой темп роста.
Выражается в процентах и показывает, на сколько процентов за год прирастает изучаемый параметр.

ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ

Стабильное превышение будущих поступлений над обязательствами перед кредиторами

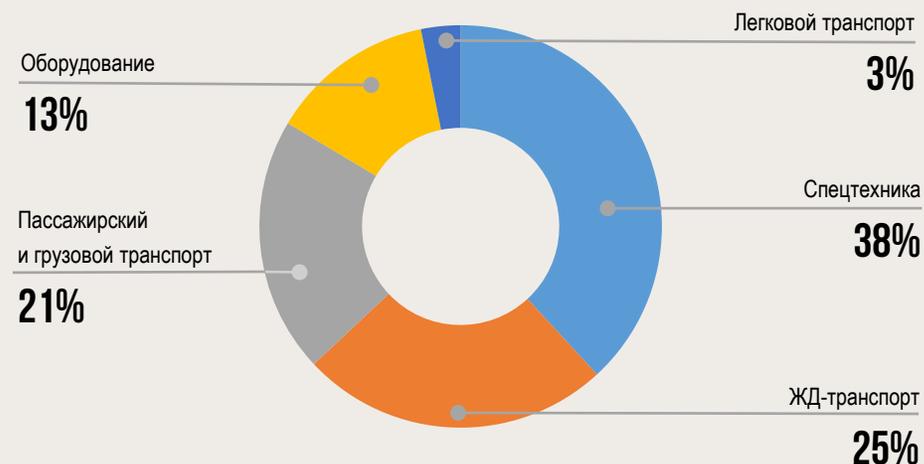


СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ, 2021

ПО ОТРАСЛЯМ



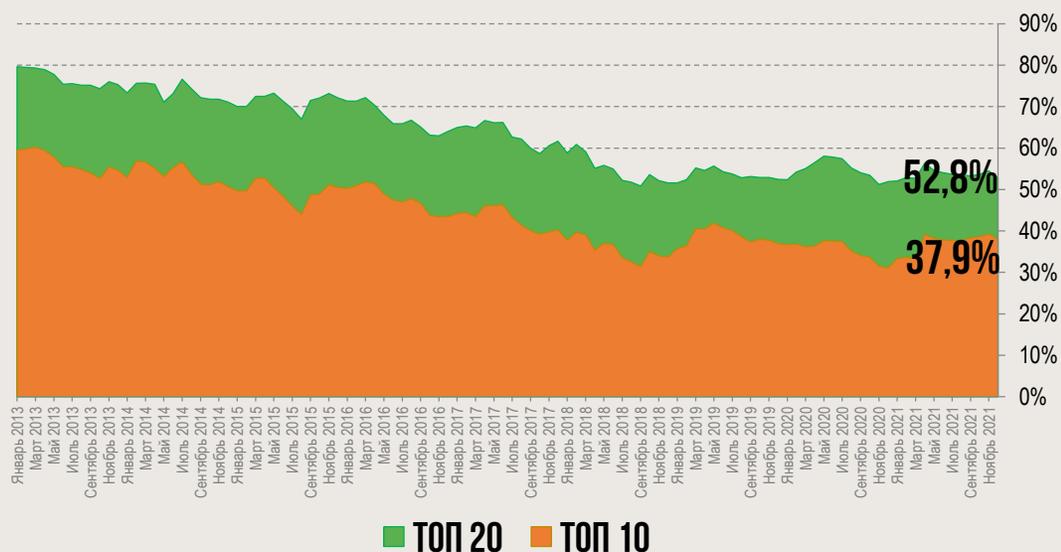
ПО ВИДАМ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА



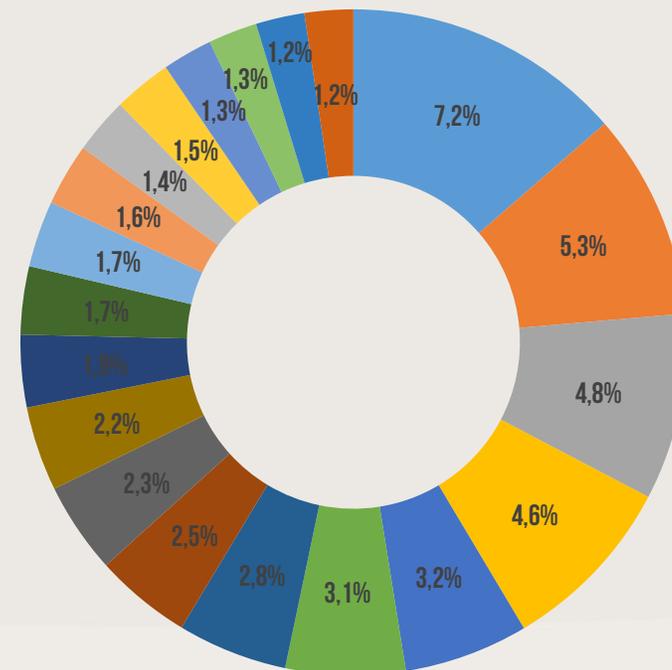
КОНЦЕНТРАЦИЯ КЛЮЧЕВЫХ КЛИЕНТОВ

Ограничение на клиента: не более 10% портфеля

ДИНАМИКА ДОЛИ ТОП-10, ТОП-20 КЛИЕНТОВ В ПОРТФЕЛЕ НА 1.01.2022



ТОП-20 КЛИЕНТОВ



ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Ожидаемые показатели 2022

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2022 ПРОГНОЗ	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Объем лизингового портфеля, тыс. ₽	2 348 498	1 657 799	1 312 949	1 163 897	1 075 122	805 955	733 410	720 614
Объем продаж (ДКП)	1 740 000	1 140 557	879 004	770 327	840 421	628 041	558 443	555 560
Уровень просроченной задолженности 30+	0,50%	0,21%	0,73%	1,26%	0,15%	0,14%	0,55%	0,65%

БАЛАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2022 ПРОГНОЗ	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Валюта баланса, тыс. ₽	1 470 807	1 127 040	955 293	900 420	791 506	684 163	695 780	678 084
Собственный капитал, тыс. ₽	252 997	219 997	194 320	185 415	176 117	139 607	123 870	111 665
Заемные средства, тыс. ₽	1 119 956	907 043	702 543	679 260	551 264	418 718	405 741	426 454
Выручка, тыс. ₽	1 110 602	854 309	712 058	719 993	742 704	649 194	437 138	410 236
Чистая прибыль, тыс. ₽	46 016	30 677	11 906	11 297	36 510	15 737	12 205	9 405

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2022 ПРОГНОЗ	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Операционная рентабельность продаж (прибыль от продаж/выручка)	13,00%	11,80%	13,40%	13,10%	15,00%	12,00%	10,00%	9,00%
Рентабельность продаж (ROS) (чистая прибыль/выручка)	4,14%	3,60%	1,70%	1,60%	4,90%	2,00%	2,00%	3,00%
Рентабельность капитала (ROE)	18,19%	13,90%	6,30%	6,20%	23,10%	12,00%	10,00%	9,00%
Рентабельность активов (ROA)	3,46%	2,70%	1,30%	1,30%	4,90%	2,00%	2,00%	3,00%
ЕБИТ, тыс. ₽	142 520	122 943	91 084	96 100	107 571	77 141	71 169	68 919
ЕБИТДА, тыс. ₽	1 032 520	801 702	644 924	645 409	676 225	589 594	508 079	373 436
Долг/ЕБИТДА	1,1	1,1	1,1	0,8	0,8	0,7	0,8	1,1

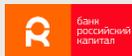
СТРУКТУРА ФОНДИРОВАНИЯ

Данные на 01.01.2022

Обязательства компании представлены публичным долгом (облигации) и кредитами банков

Все обязательства компании номинированы в рублях

Кредиторами компании выступали и выступают крупные российские и международные финансовые институты:



Успешная история публичного долга компании:

18 лет безупречной кредитной истории

за время работы привлечено и погашено БОЛЕЕ 12 млрд ₽

СТРУКТУРА ФОНДИРОВАНИЯ, 2014 – 2021 ГГ.



+42%

ОБЪЕМ ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

- факт 2021 — 1 657 800 тыс. ₽
- план 2022 — 2 348 498 тыс. ₽

+53%

ОБЪЕМ ПРОДАЖ (ДКП)

- факт 2021 — 1 140 557 тыс. ₽
- план 2022 — 1 740 000 тыс. ₽

+29%

ВЫРУЧКА КОМПАНИИ

- факт 2021 — 854 309 тыс. ₽
- план 2022 — 1 100 000 тыс. ₽

КАПИТАЛ

- факт 2021 — 219 997 (прирост за год 13%)
- план 2022 — 250 000 (не менее 14%)

- Повышение качества корпоративного управления;
- Повышение инвестиционного рейтинга до BBB;
- Переход на цифровое управление бизнес-процессами (BPM);
- Переход на работу в собственную операционную среду полного цикла;
- Диверсификация фондирования и новые источники;

УРОВЕНЬ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ 30+

- факт 2021 — 0,01%
- план 2022 — не более 1%

- Увеличение числа сегментов активности;
- Расширение географии продаж (вся Россия);
- Нишевые предложения в узких сегментах;
- Доля сделок из цифровых источников — 25%
- Повышение среднего чека сделки.

РЕШЕНИЕ СЛОЖНЫХ ЗАДАЧ БЫСТРО И ЭФФЕКТИВНО

КОТИРОВКИ ОБЛИГАЦИЙ ТЕКУЩИХ ВЫПУСКОВ НА МОСКОВСКОЙ БИРЖЕ

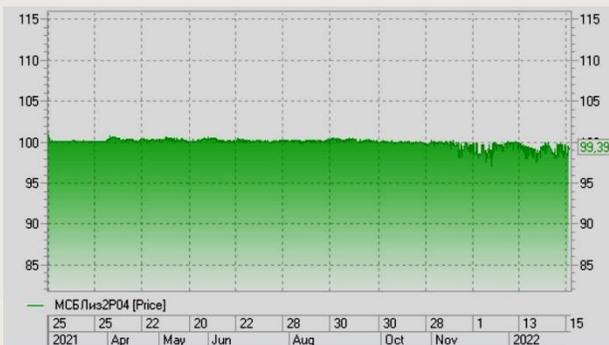
002P-02: YTM = 13.33%



002P-03: YTM = 12.95%



002P-04: YTM = 13.68%



002P-05: YTM = 13.62%



ФАКТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

Компания «МСБ-Лизинг» входит в ТОП-50 лизинговых компаний России в сегменте малого бизнеса и ТОП-20 лизинговых компаний по Южному Федеральному округу

- Высокая обеспеченность собственными средствами
- Существенно положительный Cash Flow
- Лизинговый портфель диверсифицирован как по отраслям и видам техники, так и по долям на каждого клиента
- Абсолютная открытость и прозрачность ведения бизнеса
- Рейтинг кредитоспособности «Эксперт РА» **ruBB** с позитивным прогнозом
- Более 3 000 инвесторов уже являются держателями наших бумаг
- Эффективная риск модель, подтвержденная на протяжении 18 лет
- Ежегодный обязательный аудит

ВСЕ БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИОННЫЕ ВЫПУСКАХ

Использование привлеченных средств

ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКОВ	ВЫПУСК I ISIN RU000A0ZZU0	ВЫПУСК II ISIN RU000A100DC4	ВЫПУСК III ISIN RU000A1028N4	ВЫПУСК IV ISIN RU000A102SN5	ВЫПУСК V ISIN RU000A103VD8
Дата начала размещения	22.11.2018	27.05.2019	15.10.2020	25.02.2021	14.10.2021
Дата погашения	09.05.2021	30.04.2024	05.10.2022	10.02.2024	18.09.2026
Объем выпуска, в тыс. руб.	150 000	200 000	100 000	100 000	250 000
Погашено, в тыс. руб.	150 000	87 486	57 144	16 665	-
Остаток задолженности, в тыс. руб.	-	112 514	42 856	83 335	-
Купон	13,75%	12,75%	12,50%	11,25%	12,25%
Находится в обращении	Погашен	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении
Использование привлеченных средств	Финансирование лизинговых сделок, рефинансирование ранее привлеченных дорогих банковских кредитов	Финансирование лизинговых сделок	Финансирование лизинговых сделок	Финансирование лизинговых сделок	Финансирование лизинговых сделок

ПАРАМЕТРЫ В ЭМИССИИ

Вид облигаций	Облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением
Объем выпуска	250 000 000 ₽
Срок обращения	1800 дней (60 купонных периодов)
Амортизация	Равномерная ежемесячная, начиная с 25-го купонного периода
Ставка купона	12,25 % годовых
Выплата купонного дохода	Ежемесячно
Номинальная стоимость	1 000 рублей
Цена размещения	100% от номинала
Купонный период	30 дней
Оферта	Не предусмотрена
Дата начала размещения	14 октября 2021
Период размещения	270 дней
Тип размещения	Открытая подписка
Обеспечение	Не предусмотрено
Андеррайтер	ООО ИК «ИВОЛГА КАПИТАЛ»
Депозитарий	НКО АО НРД

КОНТАКТЫ



Головной офис:

Ростов-на-Дону, пр. Ворошиловский, д. 62, офис 202

www.msb-leasing.ru

bonds@msb-leasing.ru

Телефон для справок:

8 800 550-43-94

Мы в соцсетях: @msbleasing



КЛИКАБЕЛЬНО