



МСБ
ЛИЗИНГ

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

О компании

Лица, принимающие решения по сделкам и основным операциям:



ТИМУР ВИКТОРОВИЧ КСЕНЗ

**СОЗДАТЕЛЬ И ВЛАДЕЛЕЦ
«МСБ-ЛИЗИНГ»**

25 лет в кредитовании и финансировании малого и среднего бизнеса, а также на рынке ценных бумаг.



РОМАН ВЛАДИМИРОВИЧ ТРУБАЧЕВ

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
«МСБ-ЛИЗИНГ»**

16 лет на финансовом рынке и в сегменте финансирования малого и среднего бизнеса.

«МСБ-Лизинг» – универсальная лизинговая компания с историей более 16-ти лет

Первый выпуск облигаций был успешно нами размещен еще в 2004 году. Средства вкладывались в развитие бизнеса, финансирование лизинговых сделок. На сегодня более 2000 предприятий решили свои финансовые задачи благодаря «МСБ-Лизинг».

Основные лизинговые направления:



Грузовой транспорт



Легковой транспорт



Пассажирский транспорт



Сельскохозяйственная техника



Вагоны



Коммерческий транспорт



Оборудование



Медоборудование



Спецтехника

Структура собственности и регистрационные данные



Головной офис	Ростов-на-Дону, Ворошиловский пр., 62
Сайт компании	www.msb-leasing.ru
Уставной капитал	60 миллионов рублей
Генеральный директор	Трубачев Роман Владимирович
Количество сотрудников	32
ИНН	6164218952
ОГРН	1046164002983, дата регистрации 19.02.2004
Аудитор	ООО «Эркон»

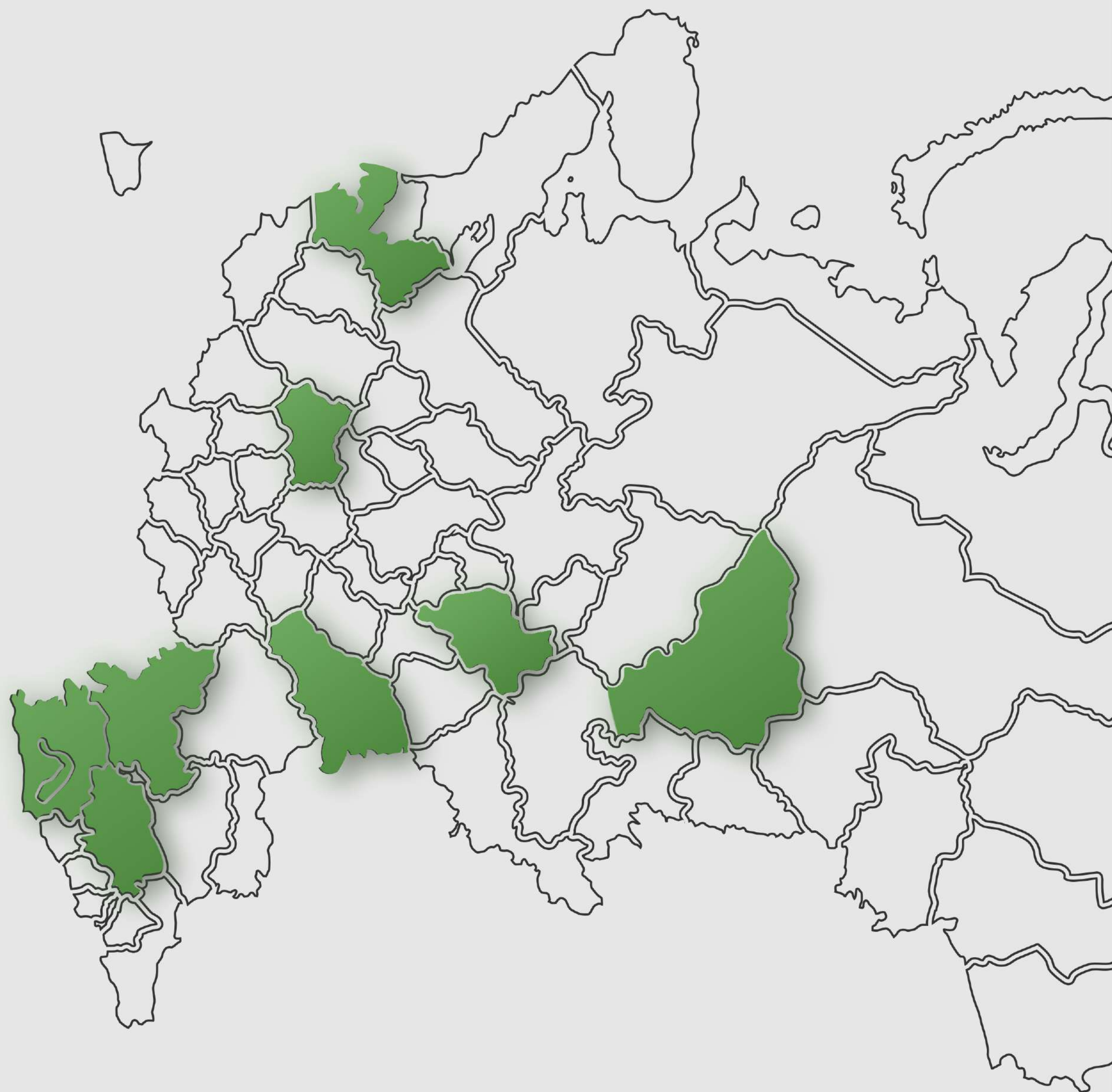
География

Исторически домашними регионами «МСБ-Лизинг» были Ростовская область и Краснодарский край.

Но в 2020 году компания активно реализует сделки на всей территории европейской части России.

Уже сегодня мы работаем с клиентами из Московской, Ленинградской, Свердловской, Саратовской и Иркутской области, республики Адыгея и Татарстан.

Кроме этого, «МСБ-Лизинг» разрабатывает новое направление прямых экспортных поставок техники и оборудования.



О компании: история

2004

Основание лизинговой компании «Адмирал-Лизинг»

2008

Начало сотрудничества



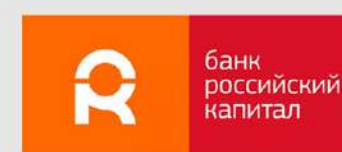
2011

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



2016

Начало сотрудничества



2018

Дебютный биржевой выпуск облигаций. Эмиссия на 150 млн р.



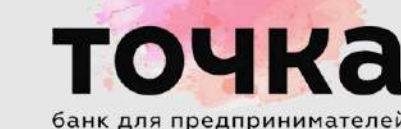
Начало сотрудничества



2020

Начало диджитализации компании. Работа над экосредой для полной цифровизации бизнеса

Начало сотрудничества



*** 96%**
НАШИХ КЛИЕНТОВ
МАЛЫЙ
И СРЕДНИЙ
БИЗНЕС

Первый выпуск облигаций.

2006

Начало сотрудничества



2010

Открытие краснодарского филиала.

Достижение портфеля показателя в 0,5 млрд р.

2014

Привлечение финансирования



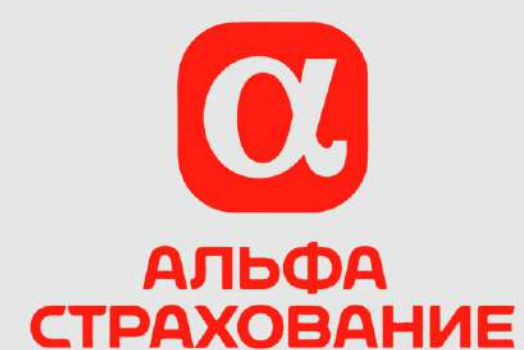
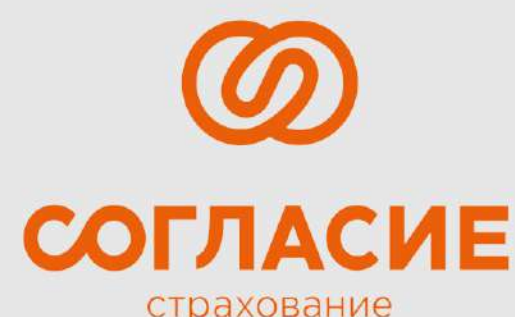
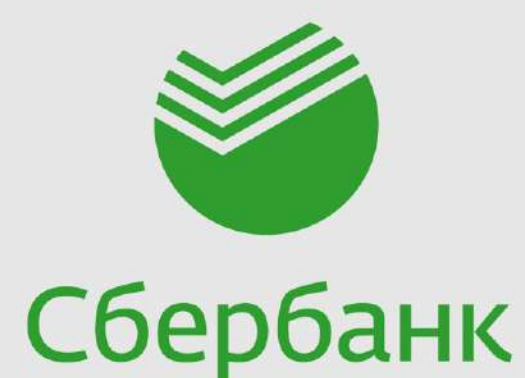
2017

Повторный выпуск облигаций. Эмиссия на 200 млн р.



2019

Наши партнеры



ИНГОССТРАХ

Страховая Акционерная Компания
ЭНЕРГОГАРАНТ

СОГАЗ
СТРАХОВАЯ ГРУППА



О БИЗНЕСЕ

19 avr.

New Visitor Returning Visitor



Стратегия и цели

Цифровая трансформация бизнеса

- ◆ Сервис «Лизинг Онлайн»;
- ◆ Цифровые продажи через Партнеров;
- ◆ Агентский онлайн-кабинет .

Расширение географии

- ◆ Цифровая Партнерская сеть;
- ◆ Удаленная Агентская сеть;
- ◆ Совершение сделок удаленно.

Развитие высокомаржинальных сегментов

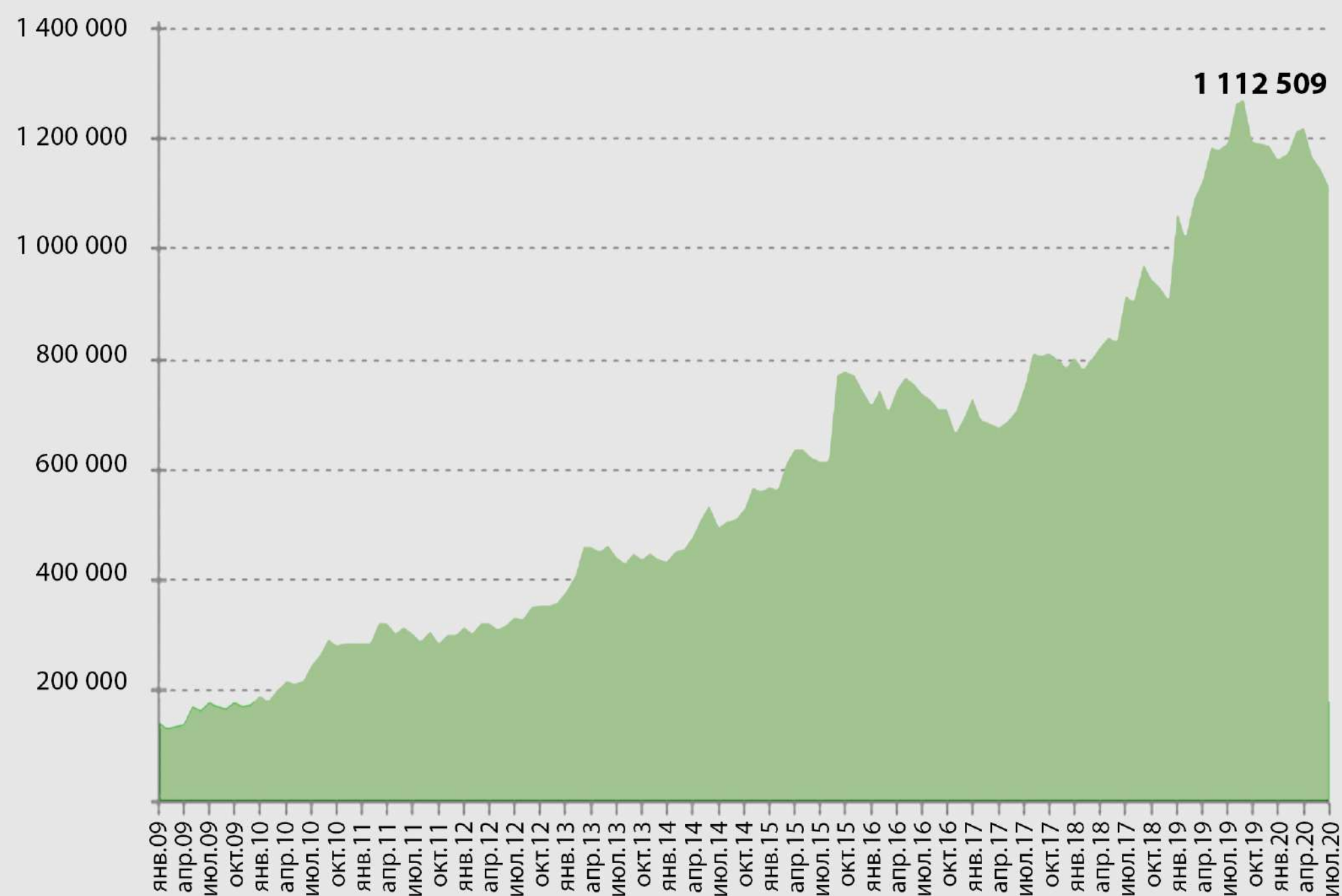
- ◆ Микролизинг оборудования;
- ◆ Лизинг крупногабаритных шин;
- ◆ Лизинг минитехники и прочее.

Целевые показатели развития на 2025 год

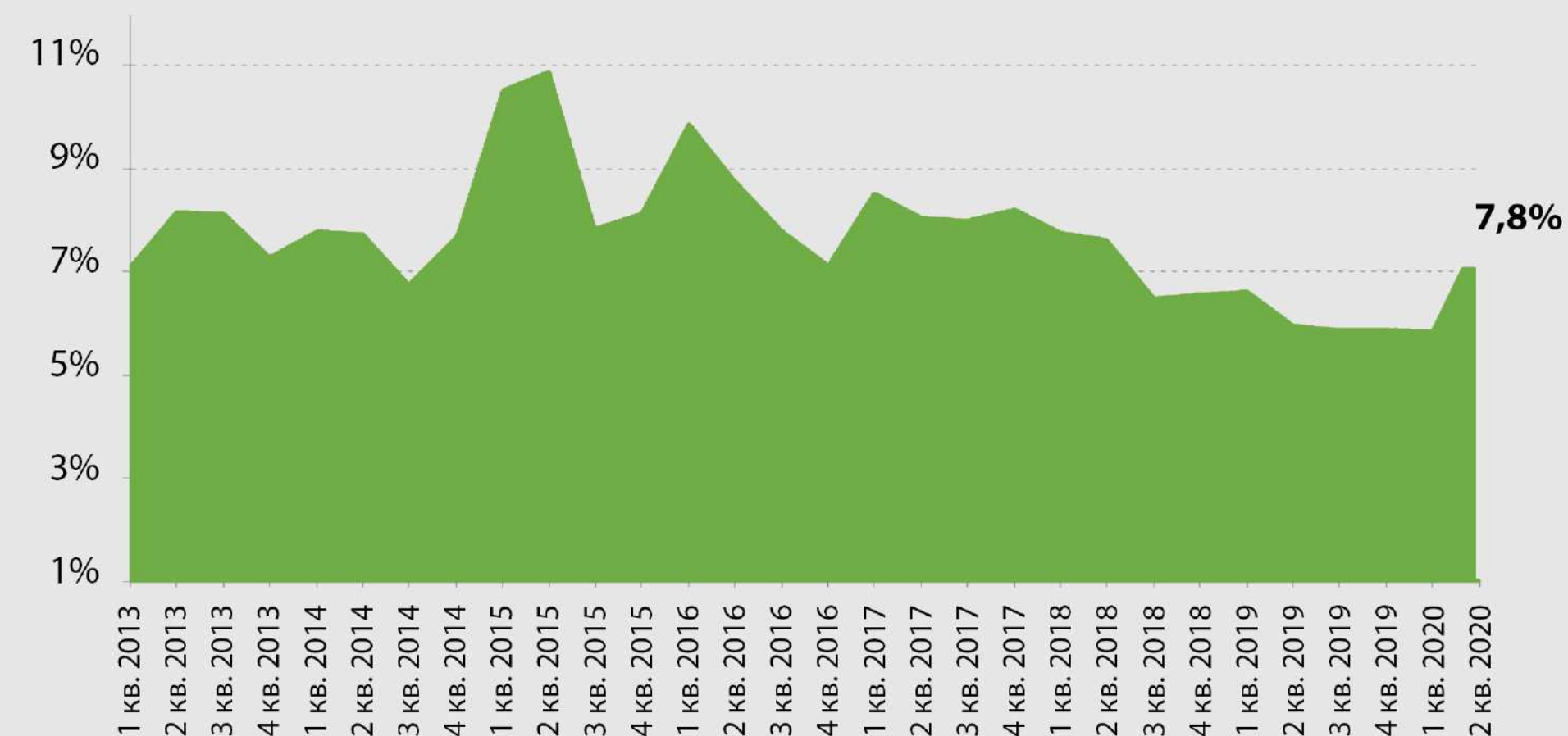


Динамика ключевых показателей

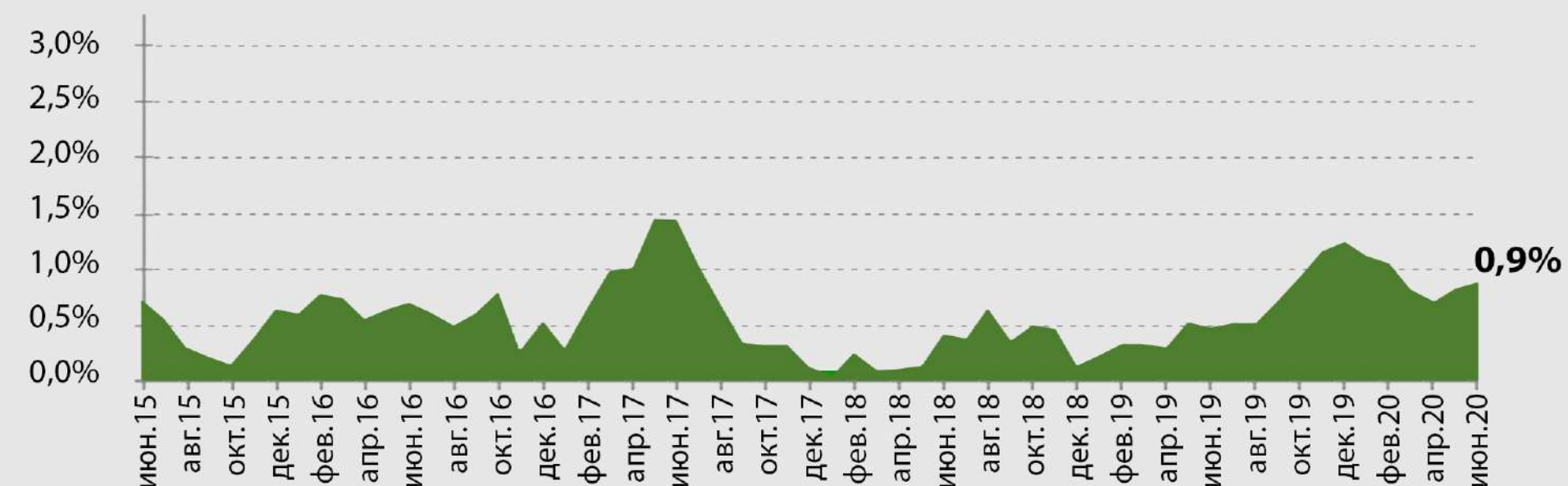
Лизинговый портфель, тыс. руб.



Средневзвешенная процентная маржа по заключенным договорам поквартально



Доля NPL 30+



Финансовые показатели

Факт и прогноз на 01.01.2021

Балансовые показатели тыс. руб.	2020 ПРОГНОЗ	2019 ФАКТ	2018 ФАКТ	2017 ФАКТ	2016 ФАКТ	2015 ФАКТ	2014 ФАКТ	2013 ФАКТ
Валюта баланса	990 462	900 420	791 506	684 163	695 780	678 084	638 309	501 940
Собственный капитал	201 162	185 415	176 117	139 607	123 870	111 665	102 260	92 897
Заемные средства	866 153	679 260	551 264	418 718	405 741	426 454	379 708	256 381
Выручка	905 171	719 993	742 704	649 194	556 310	510 398	328 458	271 075
Чистая прибыль	15 747	11 297	36 510	15 737	12 205	9 405	9 363	8 790

Финансовые показатели	2020 ПРОГНОЗ	2019 ФАКТ	2018 ФАКТ	2017 ФАКТ	2016 ФАКТ	2015 ФАКТ	2014 ФАКТ	2013 ФАКТ
Достаточность капитала	20,3%	20,6%	22,3%	20%	18%	16%	16%	19%
Коэффициент текущей ликвидности	4,0	3,8	5,4	4,1	3	3,3	2,9	2,5
Долг/ЕБИТДА	0,9	1,0	0,8	0,7	0,8	1,1	1,6	1,3

Финансирование бизнеса

Кредиторы и структура пассивов на 01.07.2020

Кредитор НАИМЕНОВАНИЕ	Задолженность ЛИМИТ: ТЫС. РУБ.	Выдача ДАТА	Погашение ДАТА	Задолженность ОСТАТОК: ТЫС. РУБ.
ПАО Сбербанк	36 000	10.11.2016	09.11.2022	50
ПАО Сбербанк	63 000	27.02.2017	26.03.2023	1 308
ПАО Сбербанк	120 000	14.09.2017	12.09.2023	28 607
ПАО Сбербанк	75 000	10.04.2018	09.04.2024	10 252
ПАО Сбербанк	61 000	07.06.2018	23.08.2021	14 911
ПАО Сбербанк	52 000	17.09.2018	16.09.2024	22 261
ПАО Сбербанк	59 000	29.11.2018	28.11.2024	36 597
ПАО Сбербанк	87 000	18.03.2019	30.04.2024	59 185
ПАО Сбербанк	154 000	14.10.2019	31.05.2023	26 239
АО АЛЬФА-БАНК	100 000	05.10.2018	17.08.2023	73 754
АО МСП Банк	200 000	20.12.2018	19.12.2023	74 865
АО ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК	10 425	08.04.2020	30.11.2022	9 362
Облигационный займ I	150 000	14.11.2018	09.05.2021	63 465
Облигационный займ II	200 000	26.04.2019	30.04.2024	195 834
ООО «БМВ-Лизинг»	3 241	15.09.2017	25.09.2020	181
ВСЕГО	1 370 666			616 872



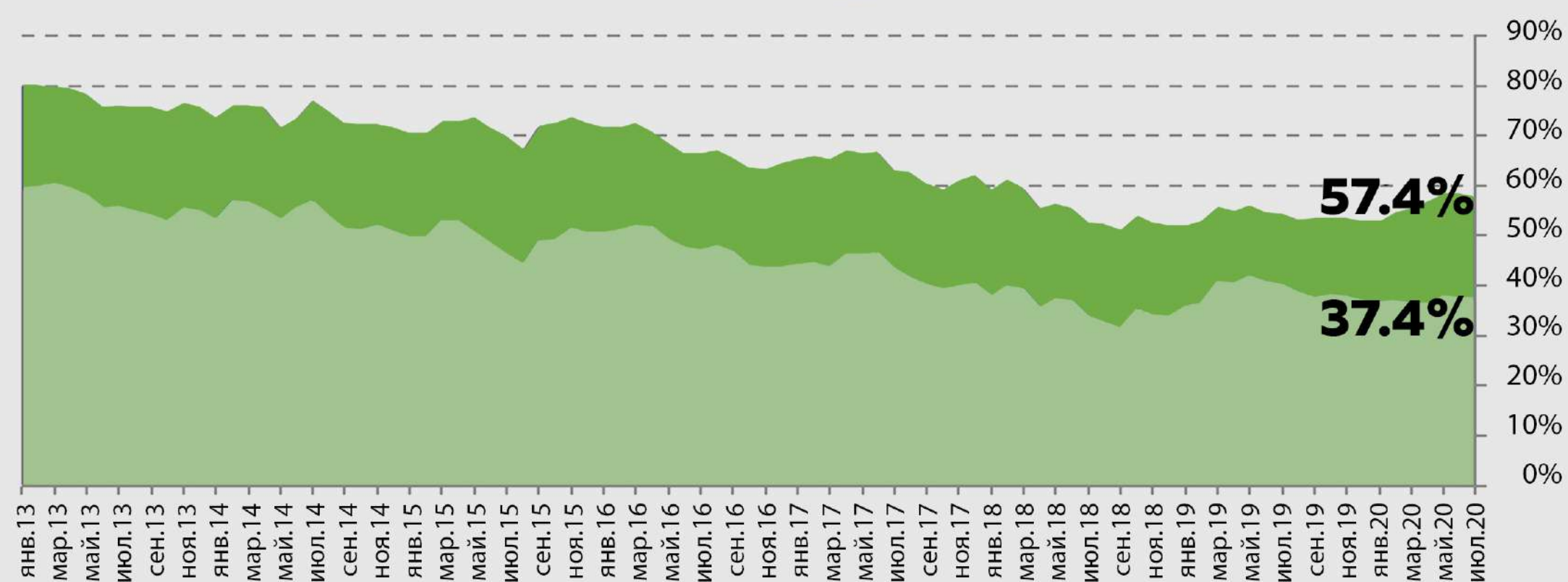
Структура лизингового портфеля

По состоянию на 01.07.2020.

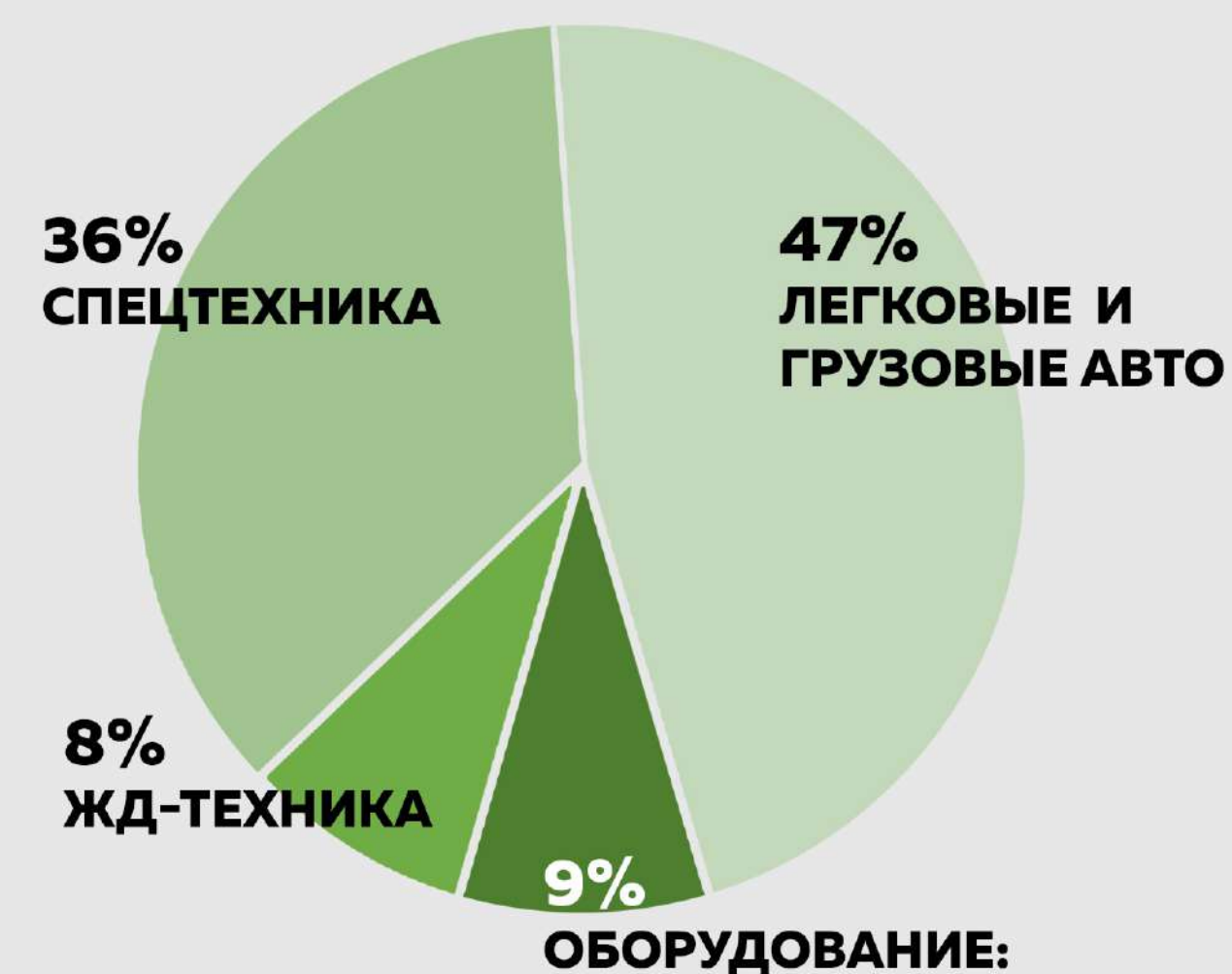
ОТРАСЛИ:



КОНЦЕНТРАЦИЯ ДОЛИ ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ НА КЛЮЧЕВЫХ КЛИЕНТОВ:



ТИПЫ ПРЕДМЕТОВ ЛИЗИНГА:

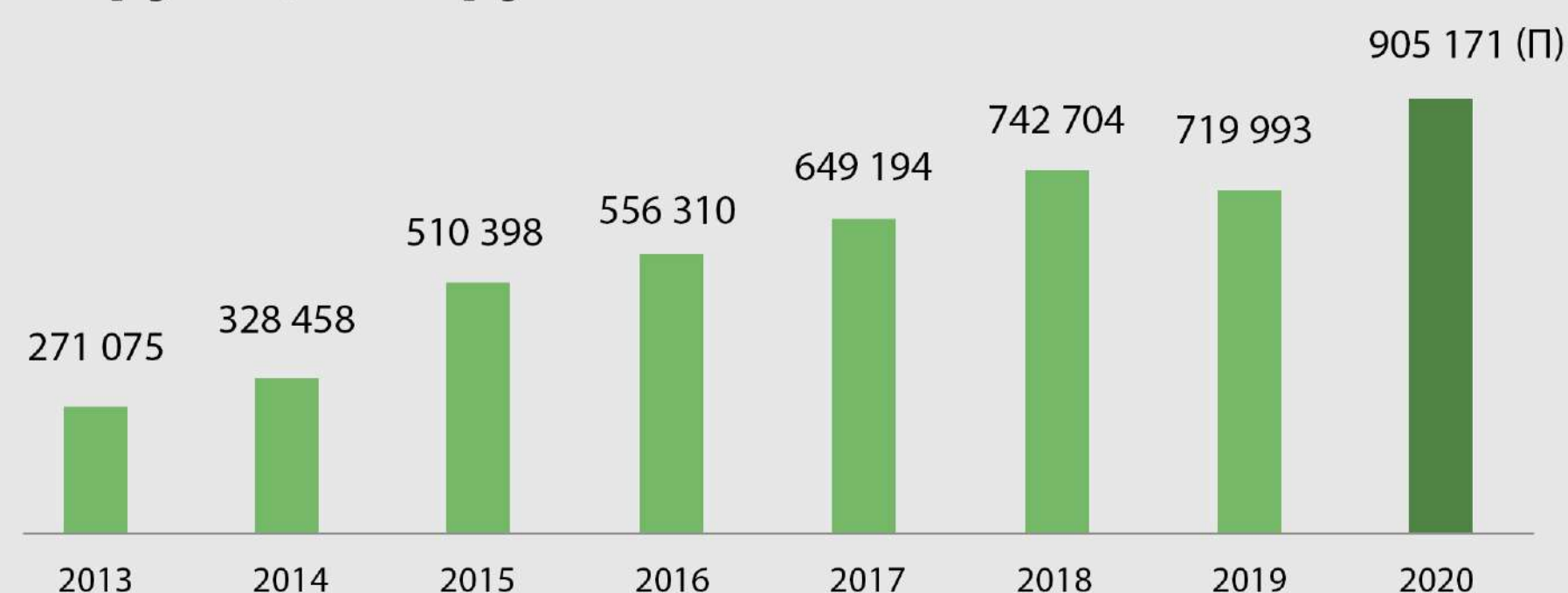


Ключевые показатели портфеля

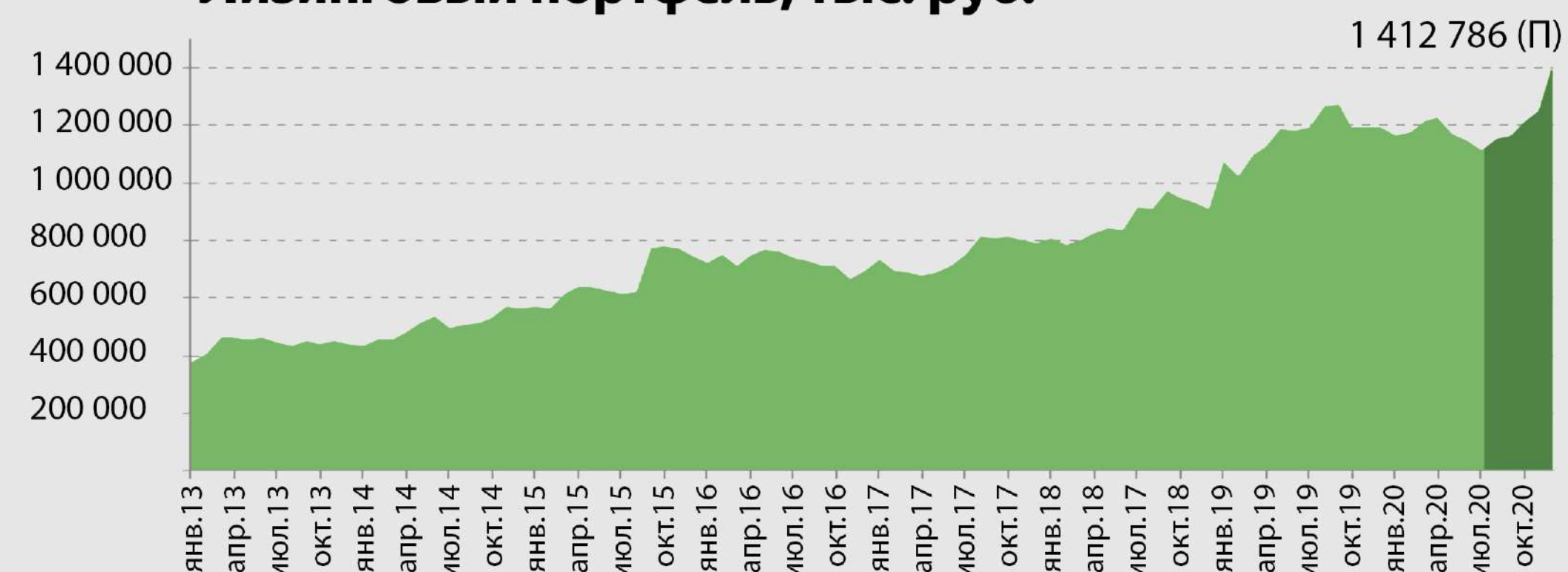
Факт и прогноз на 01.01.2021

Показатель	2020/19 Δ ПРОГНОЗ	2020 ПРОГНОЗ	2019 ФАКТ	2018 ФАКТ	2017 ФАКТ	2016 ФАКТ	2015 ФАКТ	2014 ФАКТ	2013 ФАКТ
Объем лизингового портфеля	+ 21,4%	1 412 786	1 163 897	1 075 122	805 955	733 410	720 614	572 304	436 591
Объем продаж (ДКП)	+ 11,7%	833 261	746 057	840 421	628 041	558 443	555 560	469 419	357 017
Маржа по лизинговым договорам	+ 6,6%	65 817	61 756	73 494	59 824	43 615	49 057	36 324	24 945
Просрочка		1,5%	2,2%	1,0%	0,8%	1,0%	1,2%	0,7%	1,0%

Выручка, тыс. руб.



Лизинговый портфель, тыс. руб.



ТОП-5 контрагентов

ТОП-5 контрагентов в структуре ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Контрагент НАИМЕНОВАНИЕ ООО	01.07.2020 ТЫС. РУБ.	Доля %
МОРЕ МОРОЖЕНОГО	49 152	4,42%
ДОН ГСФС	48 355	4,35%
АЛАН-ТРАНС	47 076	4,23%
КРАСНОГВАРД. ЭЛЕВАТОР	42 944	3,86%
РУССКИЙ УГОЛЬ СИБИРИ	42 467	3,82%
ВСЕГО		20,67%
	01.01.2020	
ДОН ГСФС	60 972	5,24%
КРАСНОГВАРД. ЭЛЕВАТОР	54 690	4,70%
МОРЕ МОРОЖЕНОГО	54 638	4,69%
ЭКСПРЕСС-АВТО	45 298	3,89%
АВТОТРАНСПОРТНИК	41 387	3,56%
ВСЕГО		22,08%

ТОП-5 контрагентов в структуре КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Контрагент НАИМЕНОВАНИЕ ООО	01.07.2020 ТЫС. РУБ.	Доля %
ТУКУРИНГРА	12 495	20,36%
КРЫМЭКСКАВАЦИЯ	2 904	4,73%
БКУ	2 790	4,55%
ЗБУ № 1	2 118	3,45%
КРЫМТЕХКОМПЛЕКТ	1 768	2,88%
ВСЕГО		35,97%
	01.01.2020	
КРЫМТЕХКОМПЛЕКТ	2 390	7,14%
МОРЕ МОРОЖЕНОГО	2 091	6,25%
ЛИДЕРГРУПП СК	1 420	4,24%
ДОН ГСФС	976	2,92%
СТАТУС-ГРУНТ	968	2,89%
ВСЕГО		23,44%

ТОП-5 контрагентов в структуре ВЫРУЧКИ ЗА ПОСЛЕДНИЙ ГОД

Контрагент НАИМЕНОВАНИЕ ООО	01.01.2020 ТЫС. РУБ.	Доля %
ДОН ГСФС	34 450	3,99%
КРАСНОГВАРД. ЭЛЕВАТОР	33 505	3,88%
ЗАРЕЧЬЕ	25 186	2,92%
НИЦ СЭ И НК	22 006	2,55%
ЭКСПРЕСС-АВТО	21 450	2,48%
ВСЕГО		15,81%



19 avr.

New Visitor

III ОБЛИГАЦИОННЫЙ ВЫПУСК

Планируемая эмиссия

Вид облигаций	Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Объём выпуска	100 миллионов рублей
Срок обращения	720 дней (24 купонных периода)
Амортизация номинала	Равномерная ежемесячная, начиная с 4-го купонного периода
Купонная ставка	12.25 - 12.75 % годовых
Выплата купонного дохода	Ежемесячно
Номинал 1 облигации	1 000 рублей
Цена размещения	100% от номинала
Купонный период	30 дней
Оферта	Не предусмотрена
Предварительный срок начала размещения	Октябрь 2020 г.
Период размещения	90 дней
Тип размещения	Открытая подписка
Обеспечение	Не предусмотрено
Андеррайтер	ООО ИК «Иволга Капитал»
Депозитарий	НКО АО НРД

Критерии инвестиционной привлекательности

Репутация компании

- ◆ Опыт работы на лизинговом рынке более 16 лет;
- ◆ Высокие компетенции топ-менеджмента и собственников;
- ◆ Компания входит в 🏆 ТОП-50 лизинговых компаний России в сегменте малого бизнеса и 🏆 ТОП-20 лизинговых компаний по Южному Федеральному округу;
- ◆ Партнерство с крупнейшими банками;
- ◆ Три успешных размещения облигационных займа;
- ◆ Ни одного случая просрочки по обязательствам компании.

Кредитная история

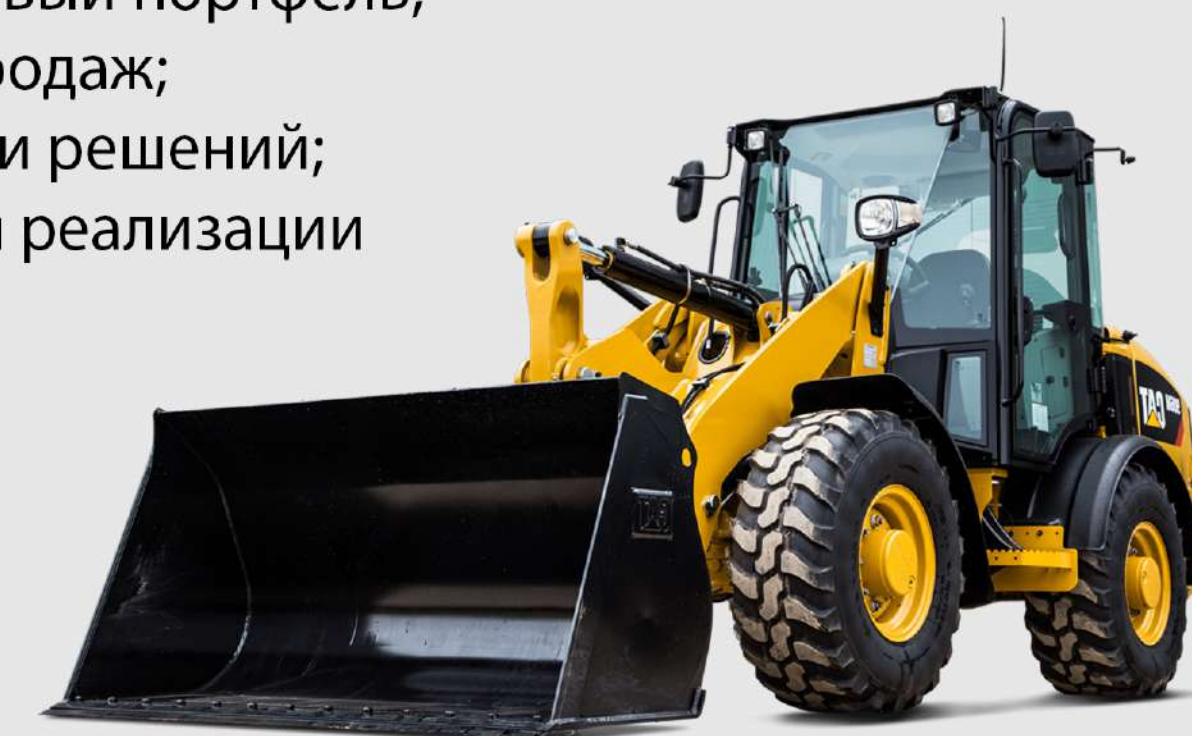
- ◆ Собственный капитал компании 184 млн руб., достаточность капитала 21,3%;
- ◆ Получено более 4 млрд руб. кредитов от банков, погашено более 3 млрд руб.;
- ◆ Текущий объем погашенных обязательств по облигационным займам более 100 млн руб.

Стратегия бизнеса

- ◆ Хорошо диверсифицированный по отраслям и клиентам лизинговый портфель;
- ◆ Внедрение новой стратегии развития через цифровые каналы продаж;
- ◆ Выход в новые сегменты и территории за счет новых технологий и решений;
- ◆ Повышение эффективности бизнеса и рентабельности благодаря реализации стратегии цифровизации продаж и внутренних процессов.

Цель фондирования

- ◆ Привлеченные средства используются исключительно для финансирования новых лизинговых сделок.



Работа с рисками

Общие положения

- ◆ Отработанная за 16 лет риск-модель и высокое покрытие риска имуществом;
- ◆ Консервативная модель с умеренными темпами развития, с ориентацией на высокое качество портфеля;
- ◆ Лимит максимального риска на одного клиента не более 10%; на отрасль не более 20%.

Клиенты

- ◆ Более 30 обязательных параметров проверки репутации клиента;
- ◆ Обязательная выездная проверка клиента по значимым сделкам;
- ◆ Полугодовой мониторинг финансового состояния клиентов.

Поставщики

- ◆ Полноценный анализ финансового состояния и репутации поставщика;
- ◆ Юридическая проверка поставщика перед сделкой;
- ◆ Проверка статуса дилера и права собственности на предмет лизинга.

Имущество

- ◆ Ориентация на ликвидные предметы залога;
- ◆ Покрытие финансовых рисков за счет увеличения авансов и дополнительных залогов;
- ◆ 100%-ое страховое покрытие рисков утраты/повреждения предметов лизинга;
- ◆ Система спутникового мониторинга движимого имущества.

Кредиторы

- ◆ Партнерство с ведущими банками по финансированию деятельности;
- ◆ Несколько действующих источников фондирования;
- ◆ Расширение фондирования за счет эмиссии облигаций.

Задолженность

- ◆ Отработанные за 16 лет процедуры по работе с задолженностью;
- ◆ Эффективная система юридического воздействия на задолженность клиентов;
- ◆ Ежедневный мониторинг платежей и задолженности.

Использование привлеченных средств

Параметры выпусков	Выпуск I: ФАКТ ISIN RU000AOZZURO	Выпуск II: ФАКТ ISIN RU000A100DC4	Выпуск III: ПРОГНОЗ
Дата начала обращения	22.11.2018	27.05.2019	12.10.2020
Дата размещения	24.01.2019	14.08.2019	-
Дата погашения	09.05.2021	30.04.2024	12.10.2022
Объем выпуска, в тыс. руб.	150 000	200 000	100 000
Погашено, в тыс. руб.	98 073	12 498	-
Остаток задолженности, в тыс. руб.	51 927	187 502	-
Купон	13,75%	12,75%	12.25 - 12.75 %
Находится в обращении	В обращении	В обращении	Планируется
Использование привлеченных средств	Финансирование лизинговых сделок, рефинансирование ранее привлеченных дорогих банковских кредитов.	Финансирование лизинговых сделок.	Финансирование лизинговых сделок.

Спасибо за внимание!



Наши контакты

www.msb-leasing.ru
bonds@msb-leasing.ru

Мы в соцсетях: **msbleasing**



Головной офис:

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

Телефон для справок:

+7 988 570-80-24