



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

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

Лица, принимающие решения по сделкам и основным операциям:



ТИМУР ВИКТОРОВИЧ КСЕНЗ

Владелец «МСБ-Лизинг»

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



РОМАН ВЛАДИМИРОВИЧ ТРУБАЧЕВ

Генеральный директор «МСБ-Лизинг»»

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



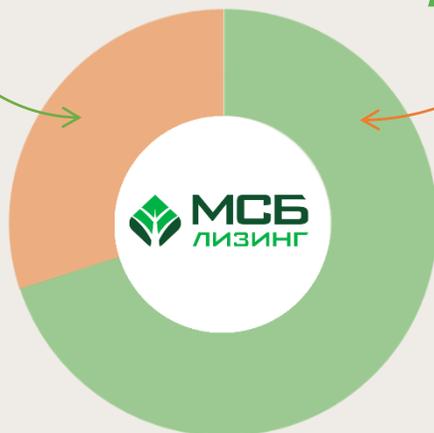
82%

ТИМУР ВИКТОРОВИЧ КСЕНЗ



ООО «БРУГВЕЛ»

30%

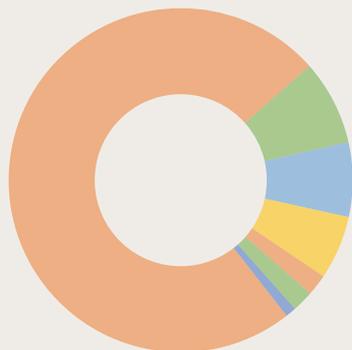


70%

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»



- Южный ФО — 74%
- Приволжский ФО — 8%
- Северо-Западный ФО — 7%
- Уральский ФО — 6%
- Сибирский ФО — 2%
- Центральный ФО — 2%
- Северо-Кавказский ФО — 1%



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

ИСТОРИЯ КОМПАНИИ: 17 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, НАСТОЯЩЕЕ :

- ✓ 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 17 ЛЕТ

96% КЛИЕНТОВ
— МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

ОРГАНИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ, ПРОВЕРЕННАЯ РИСК-МОДЕЛЬ

Высокое качество работы с задолженностью

310

КОЛИЧЕСТВО ДОГОВОРОВ

32 МЕС.

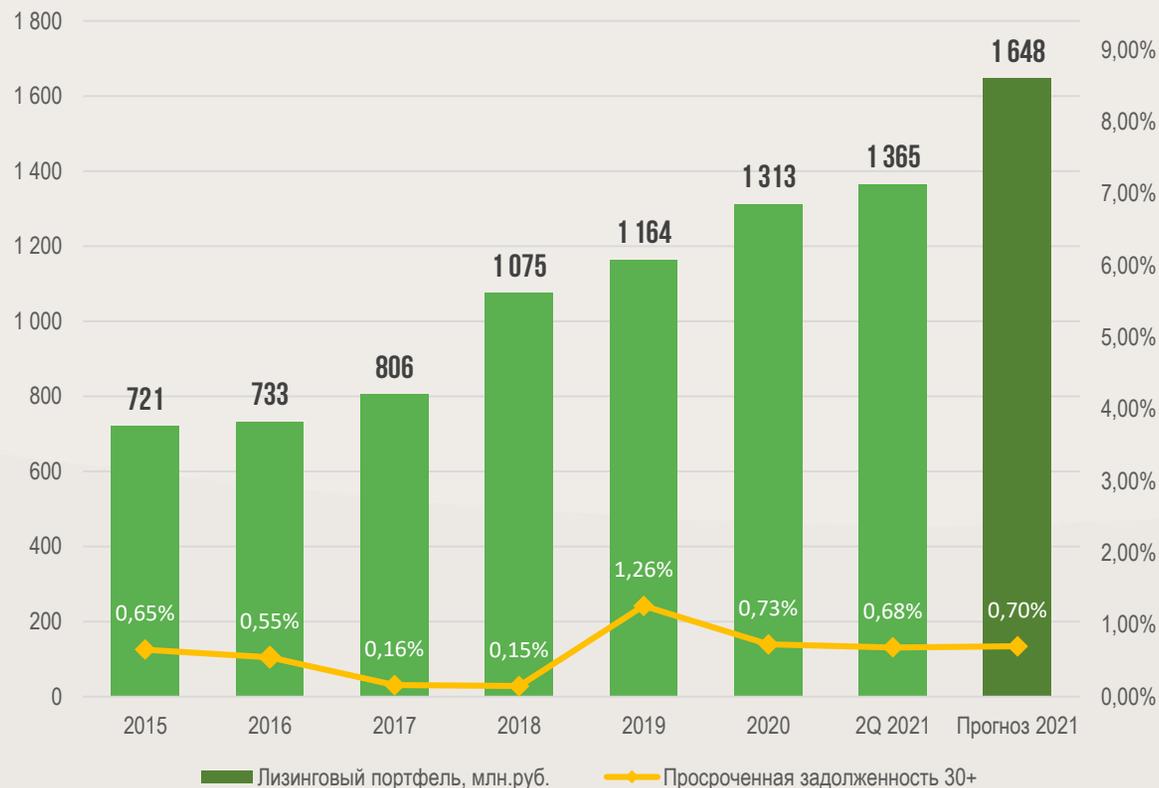
СРЕДНИЙ СРОК ДОГОВОРА

20%

СРЕДНИЙ РАЗМЕР АВАНСА

7,8 МЛН ₽

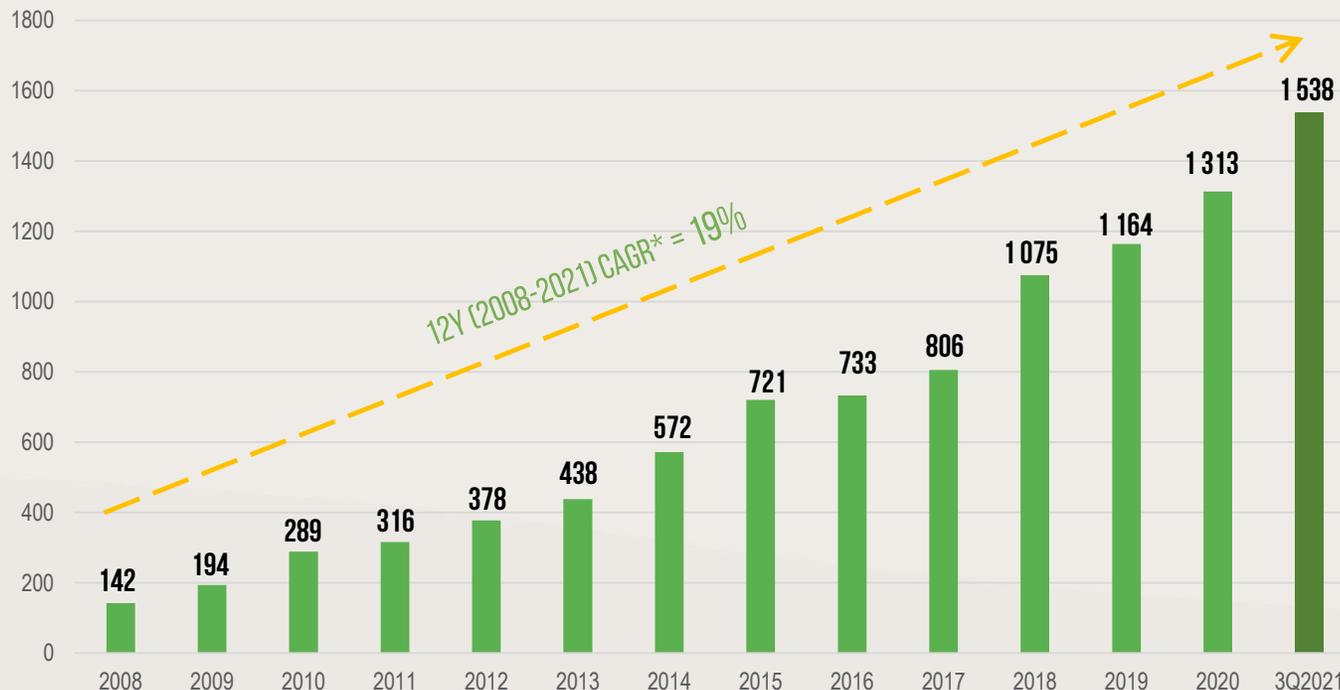
СРЕДНЯЯ СТОИМОСТЬ
ДОГОВОРА ЛИЗИНГА



СТАБИЛЬНЫЙ РОСТ БИЗНЕСА

Уверенное движение вверх

ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ, МЛН РУБ.



19%

СОВОКУПНЫЙ СРЕДНЕГОДОВОЙ
ТЕМП РОСТА

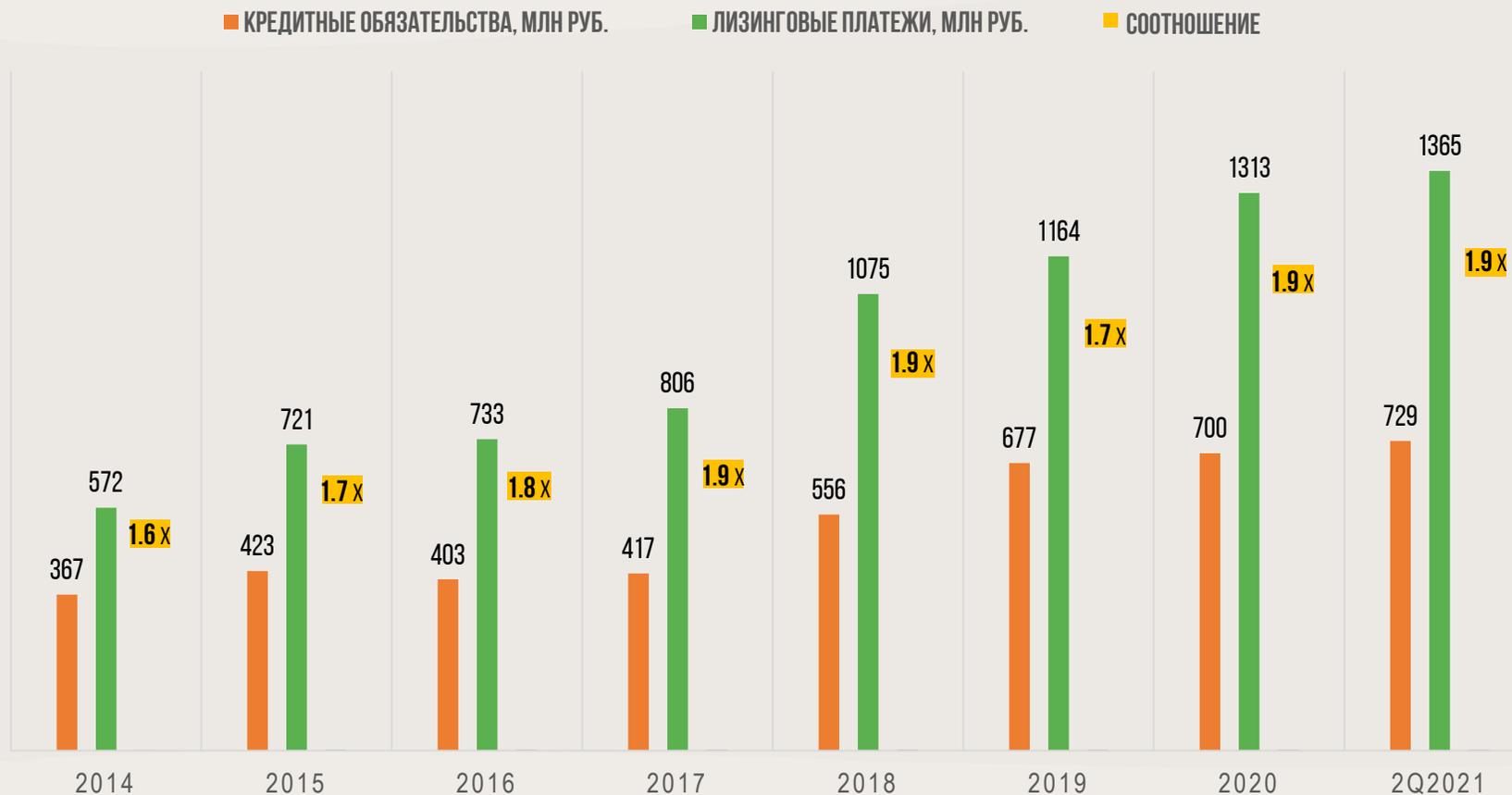
1 538 МЛН РУБ.

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

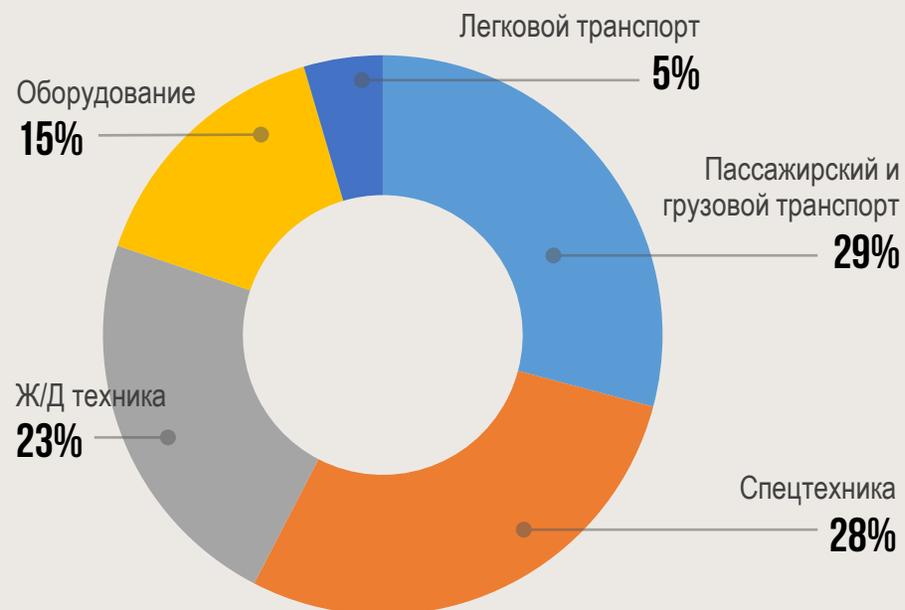


СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ, 2Q 2021

ПО ОТРАСЛЯМ



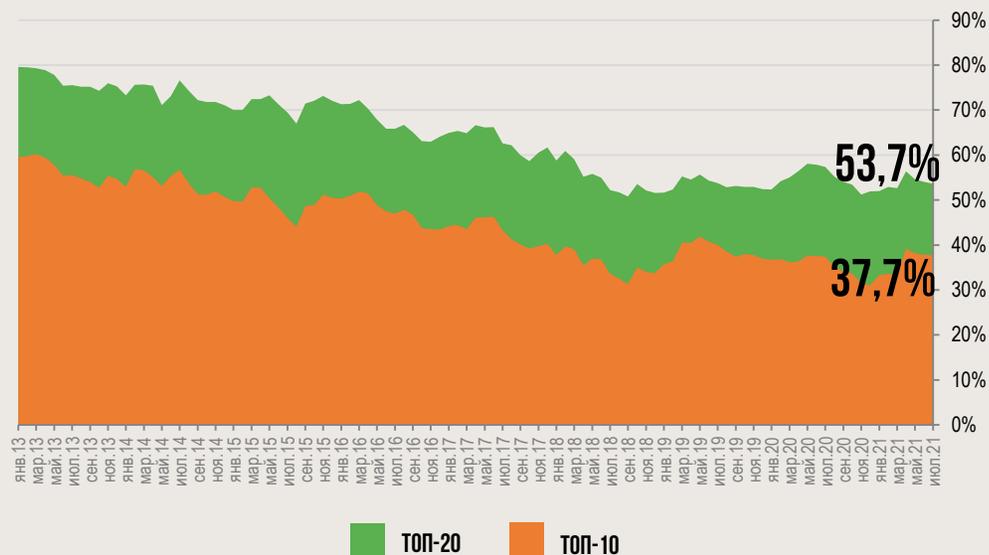
ПО ВИДАМ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА



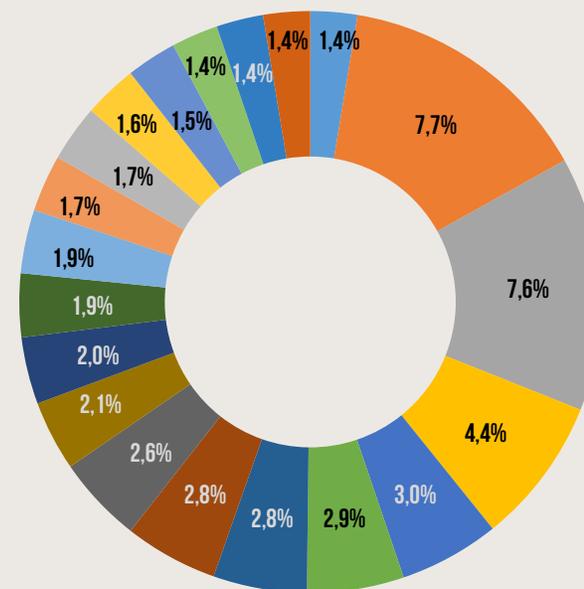
КОНЦЕНТРАЦИЯ КЛЮЧЕВЫХ КЛИЕНТОВ

Ограничение на клиента: не более 10% портфеля

ДИНАМИКА ДОЛИ ТОП-10, ТОП-20 КЛИЕНТОВ В ПОРТФЕЛЕ 2Q 2021



ТОП-20 КЛИЕНТОВ



ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ



Ожидаемые показатели 2021

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2021 ПРОГНОЗ	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Объем лизингового портфеля, тыс. ₽	1 647 836	1 312 949	1 163 897	1 075 122	805 955	733 410	720 614
Объем продаж (ДКП)	1 250 000	879 004	770 327	840 421	628 041	558 443	555 560
Уровень просроченной задолженности 30+	0,80%	0,73%	1,26%	0,15%	0,14%	0,55%	0,65%

БАЛАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2021 ПРОГНОЗ	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Валюта баланса, тыс. ₽	1 260 815	955 293	900 420	791 506	684 163	695 780	678 084
Собственный капитал, тыс. ₽	212 000	194 320	185 415	176 117	139 607	123 870	111 665
Заемные средства, тыс. ₽	964 815	702 543	679 260	551 264	418 718	405 741	426 454
Выручка, тыс. ₽	960 646	712 058	719 993	742 704	649 194	437 138	410 236
Чистая прибыль, тыс. ₽	15 200	11 906	11 297	36 510	15 737	12 205	9 405

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2021 ПРОГНОЗ	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Операционная рентабельность продаж (прибыль от продаж/выручка)	16,50%	13,40%	13,10%	15,00%	12,00%	10,00%	9,00%
Рентабельность продаж (ROS) (чистая прибыль/выручка)	1,58%	1,70%	1,60%	4,90%	2,00%	2,00%	3,00%
Рентабельность капитала (ROE)	7,61%	6,30%	6,20%	23,10%	12,00%	10,00%	9,00%
Рентабельность активов (ROA)	1,37%	1,30%	1,30%	4,90%	2,00%	2,00%	3,00%
ЕБИТ, тыс. ₽	96 352	91 084	96 100	107 571	77 141	71 169	68 919
ЕБИТДА, тыс. ₽	731 248	644 924	645 409	676 225	589 594	508 079	373 436
Долг/ЕБИТДА	1,3	1,1	0,8	0,8	0,7	0,8	1,1

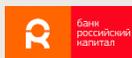
СТРУКТУРА ФОНДИРОВАНИЯ

Данные на 01.07.2021

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:

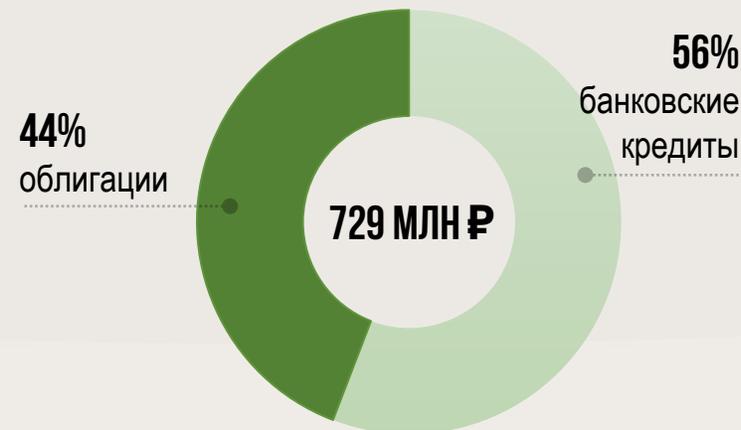


Успешная история публичного долга компании:

17 лет безупречной кредитной истории

за время работы привлечено и погашено БОЛЕЕ 12 млрд ₽

СТРУКТУРА ФОНДИРОВАНИЯ, 2014 – Q2 2021 ГГ.



ЦЕЛИ НА 2021 ГОД

+26%

ОБЪЕМ ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

- факт 2020 — 1 312 562 тыс. ₽
- план 2021 — 1 647 836 тыс. ₽

+42%

ОБЪЕМ ПРОДАЖ (ДКП)

- факт 2020 — 879 004 тыс. ₽
- план 2021 — 1 250 000 тыс. ₽

+35%

ВЫРУЧКА КОМПАНИИ

- факт 2020 — 712 058 тыс. ₽
- план 2021 — 960 646 тыс. ₽

КАПИТАЛ

- факт 2020 — 194 320 (прирост за год 4,8%)
- план 2021 — 212 000 (не менее 5%)

УРОВЕНЬ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ 30+

- факт 2020 — 0,77%
- план 2021 — не более 1%

РАЗВИТИЕ ВЫСОКОМАРЖИНАЛЬНЫХ СЕГМЕНТОВ

- Микролизинг оборудования;
- Развитие прямых импортных поставок;
- Нишевые предложения в узких сегментах рынка

РАСШИРЕНИЕ ГЕОГРАФИИ ПРОДАЖ

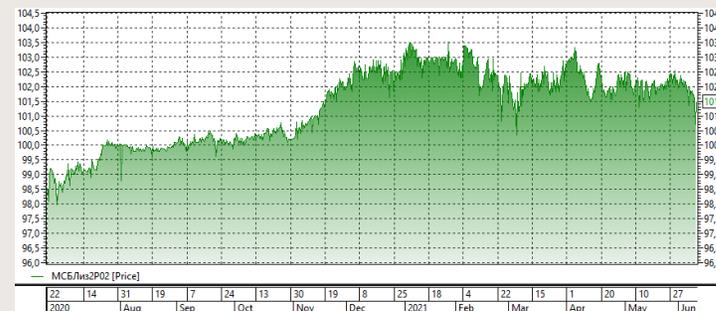
- Цифровая Партнерская сеть;
- Совершение сделок удаленно;
- Доля сделок вне региона ЮФО, более 50%

КОТИРОВКИ ОБЛИГАЦИЙ ТЕКУЩИХ ВЫПУСКОВ НА МОСКОВСКОЙ БИРЖЕ

002P-01

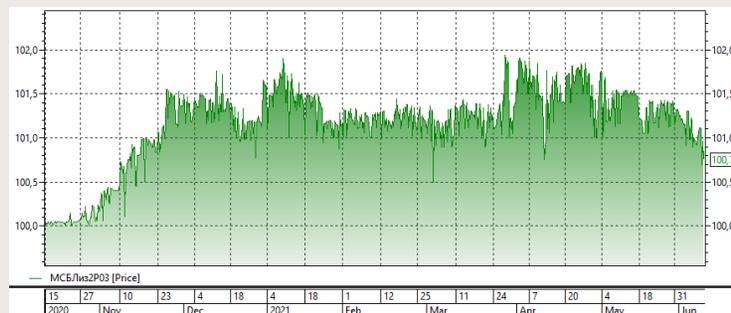


002P-02



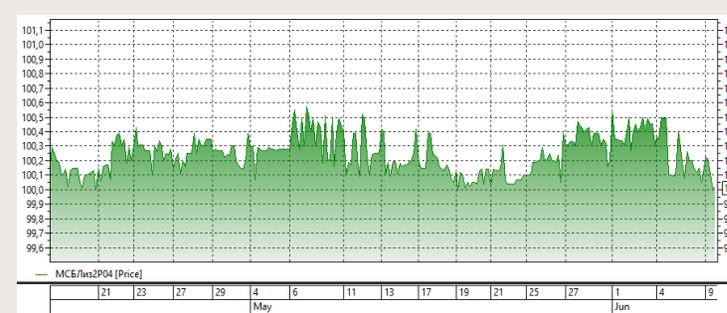
YTM = 12.07%

002P-03



YTM = 11.24%

002P-04



YTM = 11.85%

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 17 лет
- Ежегодный обязательный аудит

О ПРОШЛЫХ ОБЛИГАЦИОННЫХ ВЫПУСКАХ

Использование привлеченных средств

ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКОВ	ВЫПУСК I ISIN RU000A0ZZU0	ВЫПУСК II ISIN RU000A100DC4	ВЫПУСК III ISIN RU000A1028N4	ВЫПУСК IV ISIN RU000A102SN5	ВЫПУСК V
Дата начала размещения	22.11.2018	27.05.2019	15.10.2020	25.02.2021	12-15 окт. 2021
Дата погашения	09.05.2021	30.04.2024	05.10.2022	10.02.2024	сентябрь 2026
Объем выпуска, в тыс. руб.	150 000	200 000	100 000	100 000	250 000
Погашено, в тыс. руб.	150 000	66 656	38 096	3 333	-
Остаток задолженности, в тыс. руб.	-	133 344	61 904	96 667	-
Купон	13,75%	12,75%	12,50%	11,25%	12,25%
Находится в обращении	Погашен	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	Финансирование лизинговых сделок	Финансирование лизинговых сделок

ПЛАНИРУЕМАЯ ЭМИССИЯ



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	12 октября 2021
Период размещения	90 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

