

→ **МИГ**
КРЕДИТ ←



Предварительные параметры выпуска

Эмитент	ООО МФК «МигКредит»
Рейтинг кредитоспособности	ruBB, прогноз «позитивный» ↑ (от 05.07.2023 г., <u>«Эксперт РА»</u>)
Объем выпуска облигаций	200 000 000 рублей
Номинал одной облигации	1 000 рублей
Срок обращения / Дюрация	3 года (1080 дней) / ~ 1,74 года
Ориентир купона / YTM	14,75% / 15,8% годовых
Купонный период	30 дней
Дата размещения	19 июля 2023 года
Организатор/Андеррайтер	ООО ИК «Иволга Капитал»
Амортизация	Равномерная ежемесячная последние 2 года обращения

Ценные бумаги предназначены только для квалифицированных инвесторов



Общие сведения об эмитенте

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «МигКредит»
ИНН	7715825027
ОГРН	1107746671207
Уставный капитал	1 235 300 577 руб.
Дата регистрации	20.08.2010 г.
Юридический адрес	127018, город Москва, ул. Суцёвский Вал, д.5 стр. 3
Генеральный директор	Быков Артем Владимирович

Регистрационный номер записи в государственном реестре МФО 2110177000037 от 08.07.2011г.
Компания является членом СРО «МиР» с 15.09.2011г.



Профиль компании

8 839 млн рублей
сумма выдач*

11 место
по объему выданных
микрозаймов*

9 место
по общему размеру
рабочего портфеля
микрозаймов*

Компания имеет широкую продуктовую линейку

Распределение выдач за 2022 год, данные по группе : МФК МигКредит и дочерней компании МКК Папа Финанс

IL 47%

PDL 30%

SME 23%
small medium business

В структуре группы резиденты Сколково

Denum.
Tech

Denum.
Hub

В 2021 году запущен новый бренд
для выдачи микрозаймов нерезидентам

TEZFINANCE

* Рэнкинг Эксперт Ра по итогам 2022 года

Основные финансовые результаты

млн рублей



* 17 место в списке крупнейших аудиторских групп, 2022 г.

Облигационные выпуски эмитента

	МигКредит-БО-01МС	МигКредит-01	МигКредит-002МС-01
Дата размещения	24.06.2019	12.07.2021	19.07.2023
Дата погашения	19.06.2022	26.06.2024	
Объем выпуска, рублей	446 772 000	800 000 000	200 000 000
Объем в обращении	0	384 000 000	
Ставка купона, годовых	16%	12,25%	14,75%
Статус выпуска	Погашен	В обращении	Планируется

Объем облигационного долга в обращении млн рублей





ООО МФК «МигКредит» выполняет нормативы ЦБ РФ
Данные на 31.05.2023 г.

НМФК1 22%

Норматив достаточности собственных средств при норме минимум 6%

НМФК3 17,72%

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (НМФК3) при допустимом максимуме 25%

НФМК2 162,09%

Норматив ликвидности при допустимом минимуме 100%

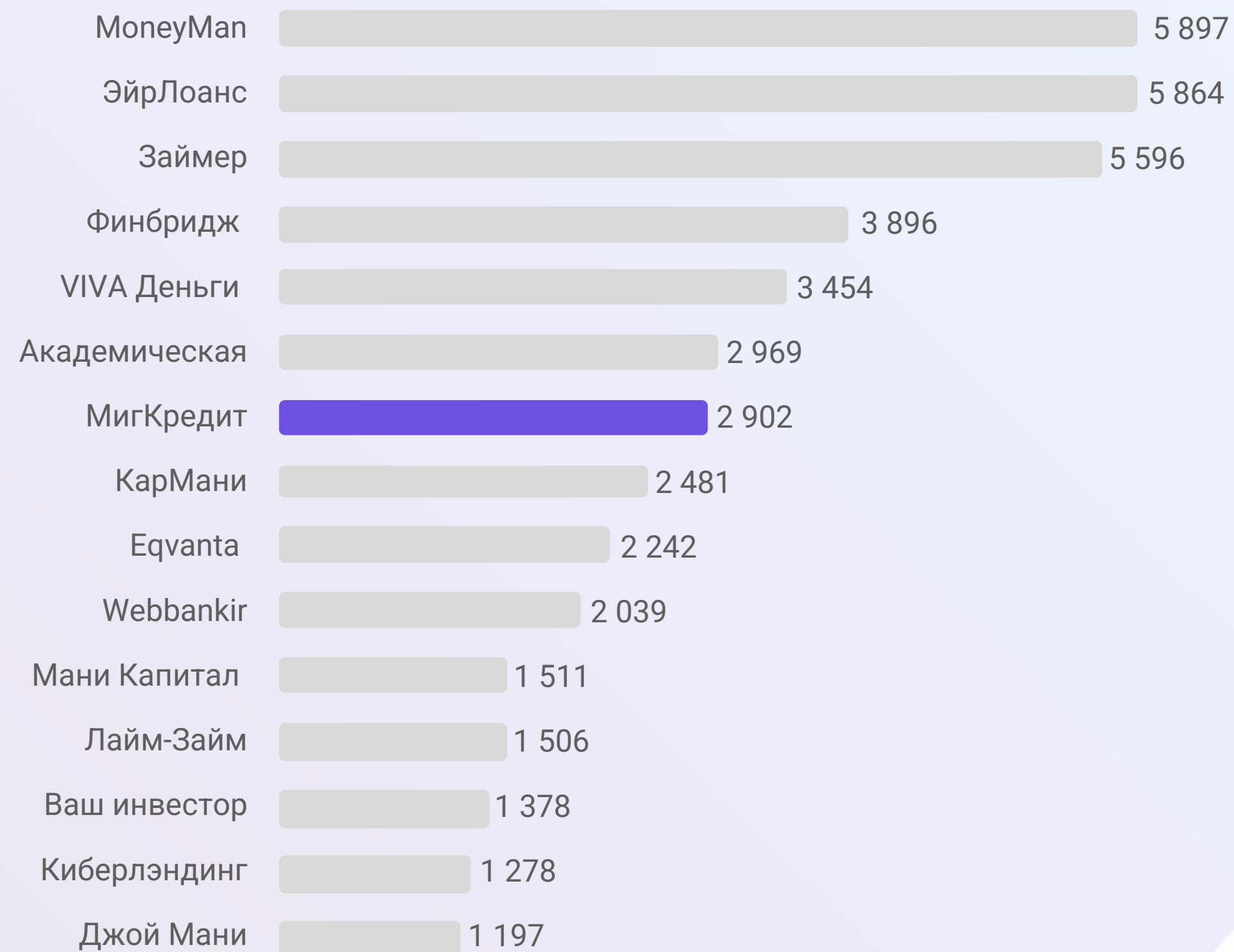
НФМК4 13,95%

Максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо при допустимом максимуме 20%

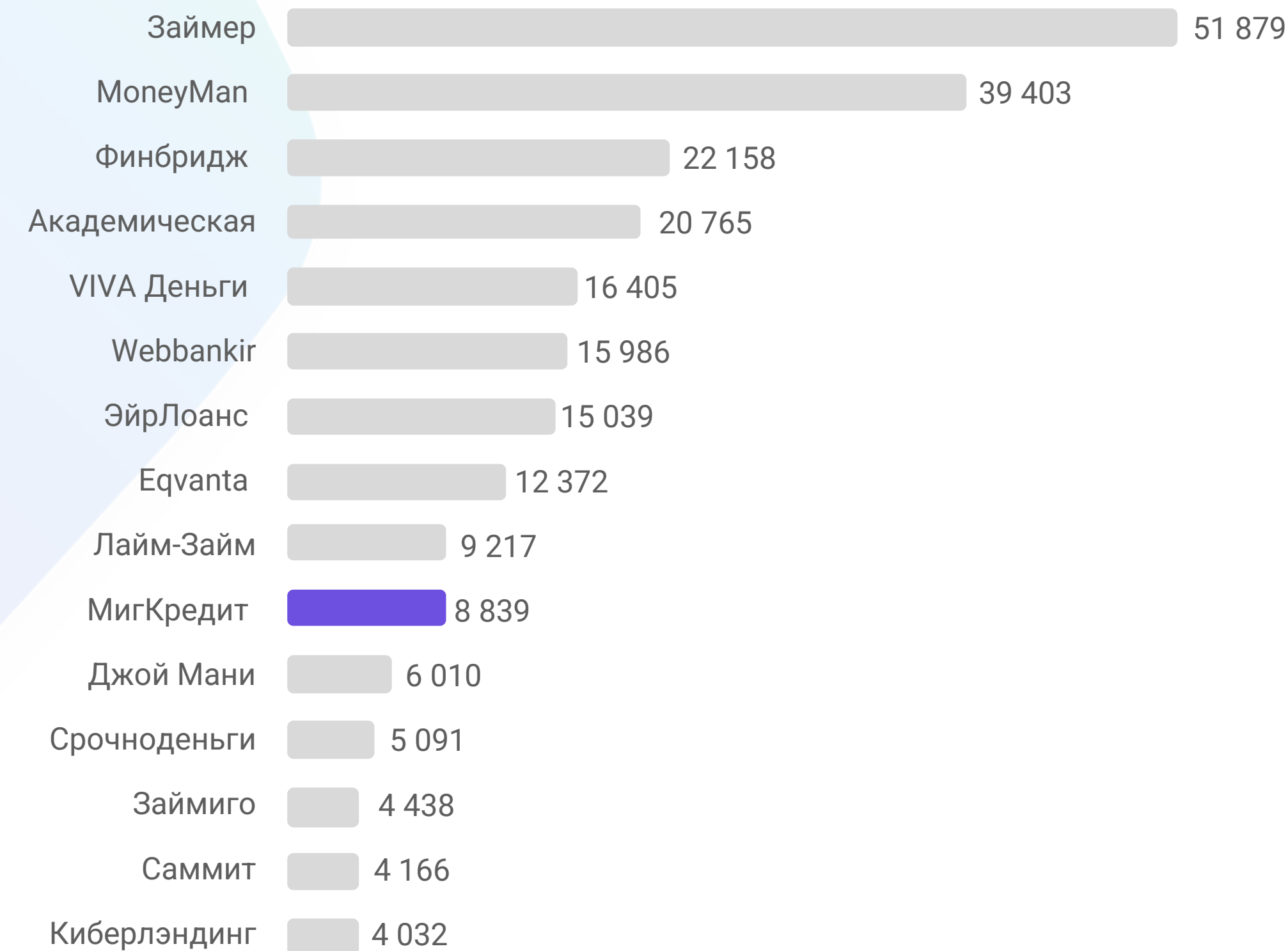
Рынок МФО в 2022 году

Отраслевое сравнение*, млн рублей

Рабочий портфель микрозаймов



Выдачи микрозаймов



* Без учёта банковский и государственных МФО



Перспективы рынка МФО

- В 2023-2024 рынок МФО продолжит умеренный рост 10-15% год к году
- Доля рынка продолжит концентрироваться в портфелях ТОП-20 игроков
- Практически все игроки из ТОП-20 наращивают портфели IL
- Банки продолжают наращивать долю своего присутствия на рынке МФО
- Количество игроков продолжит сокращаться ввиду ужесточения регулирования и тренда на консолидацию
- Рынок продолжит стремительный переход в digital

Риски рынка МФО

Регуляторные

- Снижение объемов выдач, замедление темпов роста из-за т.н. макропруденциальных лимитов (МПЛ)
- Ужесточение регулирования (снижение ставки, ограничение продажи дополнительных продуктов, 230-ФЗ)

Макроэкономика и геополитика

- Снижение платежеспособности населения, ухудшение профиля риска
- Проблема с приобретением и обслуживанием hardware и software
- Кадровый голод



Контакты клиентского блока ИК «Иволга Капитал»

Елена Богданова
+ 7 999 645 91 23
bogdanova@ivolgacap.com

Денис Богатырев
+7 985 695 24 76
bogatyrev@ivolgacap.com

Влада Матвеева
+7 988 067 63 17
v.matveeva@ivolgacap.com



Важное заявление о прогнозах и об ограничении ответственности

Данный информационный материал подготовлен ООО ИК «Иволга Капитал» (далее также – «Организатор»), которое оказывает эмитенту содействие в организации маркетинговой кампании для создания необходимых условий для привлечения инвесторов (потенциальных приобретателей ценных бумаг эмитента) в рамках оказания услуг по организации размещения выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента.

Настоящий информационный материал подготовлен исключительно в информационных целях. Несмотря на то, что ООО ИК «Иволга Капитал» применило все разумные меры, чтобы обеспечить точность и правильность содержащейся в данном информационном материале сведений, а также прилагало разумные усилия для получения информации из надежных, по мнению ООО ИК «Иволга Капитал», источников, ООО ИК «Иволга Капитал» не дает, прямо или косвенно, никаких заверений или гарантий, содержащихся в настоящем информационном материале. Специальных исследований, направленных на выявление фактов неполноты и недостоверности указанной информации, не проводилось. Никакая часть настоящего документа или факт опубликования информационного материала не могут служить основанием для какого-либо договора, обязательства или решения об инвестировании. Данный материал подготовлен исключительно в целях ознакомления получателей с информацией, способной помочь им при самостоятельной оценке вопросов, сделок или компаний (эмитентов), упомянутых в настоящем материале. Организатором не предоставляется никаких гарантий, явных или подразумеваемых, что информация или мнение, представленные в настоящем документе, являются справедливыми, точными, адекватными, полными или правильными.

Данный информационный материал не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, офертой, предложением о продаже или предложением делать оферту о подписке на какие-либо ценные бумаги или их приобретении. Ни эмитент, ни его аффилированные лица или представители эмитента и Организатора не несут никакой ответственности (за действия по неосторожности или по иным основаниям) за убытки, возникшие каким-либо образом в результате использования настоящего материала либо его содержания, либо причиненные иным образом в связи с публикацией данного материала. Финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном документе, могут не соответствовать инвестиционному профилю инвестора. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора.

Все перечисленные в данном материале заявления, не касающиеся факта, произошедшего в прошлом, могут считаться прогнозными заявлениями. В таких заявлениях, в связи с известными и не известными рисками, факторами неопределенности и иными факторами, находящимися вне контроля эмитента и/или Организатора, фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых. Данные прогнозные заявления основаны на много-численных презумпциях относительно нынешней и будущей бизнес-стратегии эмитента и среды, в которой ожидается ведение эмитентом деятельности в будущем. По своей природе прогнозные заявления связаны с рисками и факторами неопределенности, зависящими от обстоятельств, которые могут возникнуть или не возникнуть в будущем. Прогнозные заявления делаются на дату составления настоящего материала и эмитент категорически отрицает наличие любых обязательств по обновлению или пересмотру прогнозных заявлений, сделанных в настоящем документе, для отражения связанных с возникновением таких обстоятельств изменений в ожиданиях или перемен в условиях или обстоятельствах, на которых основаны эти прогнозные заявления.

Информация, содержащаяся в данном информационном материале, предоставляется по состоянию на дату составления настоящего документа, отражает субъективное мнение исследователей (специалистов ООО ИК «Иволга Капитал») и может быть изменена в любое время без предварительного уведомления. Организатор также не предоставляет гарантий, что информация о бизнесе, финансовом состоянии, перспективах, кредитоспособности, статусе или о иных положениях эмитента на дату после публикации информационного материала будет являться актуальной. Ни эмитент, ни Организатор, ни кто-либо из официальных представителей, сотрудников сторон или консультантов не несут обязательств в отношении дополнения, изменения, обновления или пересмотра любой информации, представленной в составе настоящего материала. Необходимо принимать во внимание, что доход от инвестирования в определенные ценные бумаги или иные финансовые инструменты, если таковой имеет место, может варьироваться, а стоимость этих ценных бумаг и иных финансовых инструментов может повышаться или понижаться. Колебание курсов иностранных валют может оказать неблагоприятное влияние на курс, стоимость и доходность определенной ценной бумаги и иного финансового инструмента, упомянутых в настоящем документе. ООО ИК «Иволга Капитал» не несет ответственности перед инвестором за финансовые потери, являющиеся результатом изменения рыночных котировок, изменения курса валют, дефолта эмитента ценных бумаг и иных рыночных факторов.

Для получения дополнительной информации об эмитенте ценных бумагах, упомянутом(-ых) в настоящем информационном материале, необходимо обратиться в ООО ИК «Иволга Капитал». Воспроизводить, копировать, цитировать, а также делать выдержки из информационного документа без предварительного письменного согласия ООО ИК «Иволга Капитал» запрещено.