



Предварительные параметры выпуска

Эмитент	ООО МФК «МигКредит»
Рейтинг кредитоспособности	ruBB, прогноз «позитивный»↑ (от 05.07.2023 г., <u>«Эксперт РА»</u>)
Объем выпуска облигаций	300 000 000 рублей
Номинал одной облигации	1 000 рублей
Срок обращения Оферта Дюрация	3 года 1 год ~0,9 года
Ориентир купона до оферты YTM	21,0% 23,1% годовых
Амортизация	Равномерная ежемесячная последние 2 года обращения
Купонный период	30 дней
Дата размещения	16 января 2024 года
Организатор Андеррайтер	ООО ИК «Иволга Капитал»

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

15 328 млн рублей

объем выданных займов,
данные LTM 9 мес. 2023 года*

7 835 млн рублей

портфель займов на 30.09.2023 года*

Компания имеет широкую продуктовую линейку

распределение выдач за 9 мес. 2023 года по группе : МФК МигКредит и дочерней компании МКК Папа Финанс

IL 37%

PDL 37%

SME 26%

small medium business

В структуре группы резиденты Сколково

Denum.
Tech

Denum.
Hub

В 2021 году запущен новый бренд

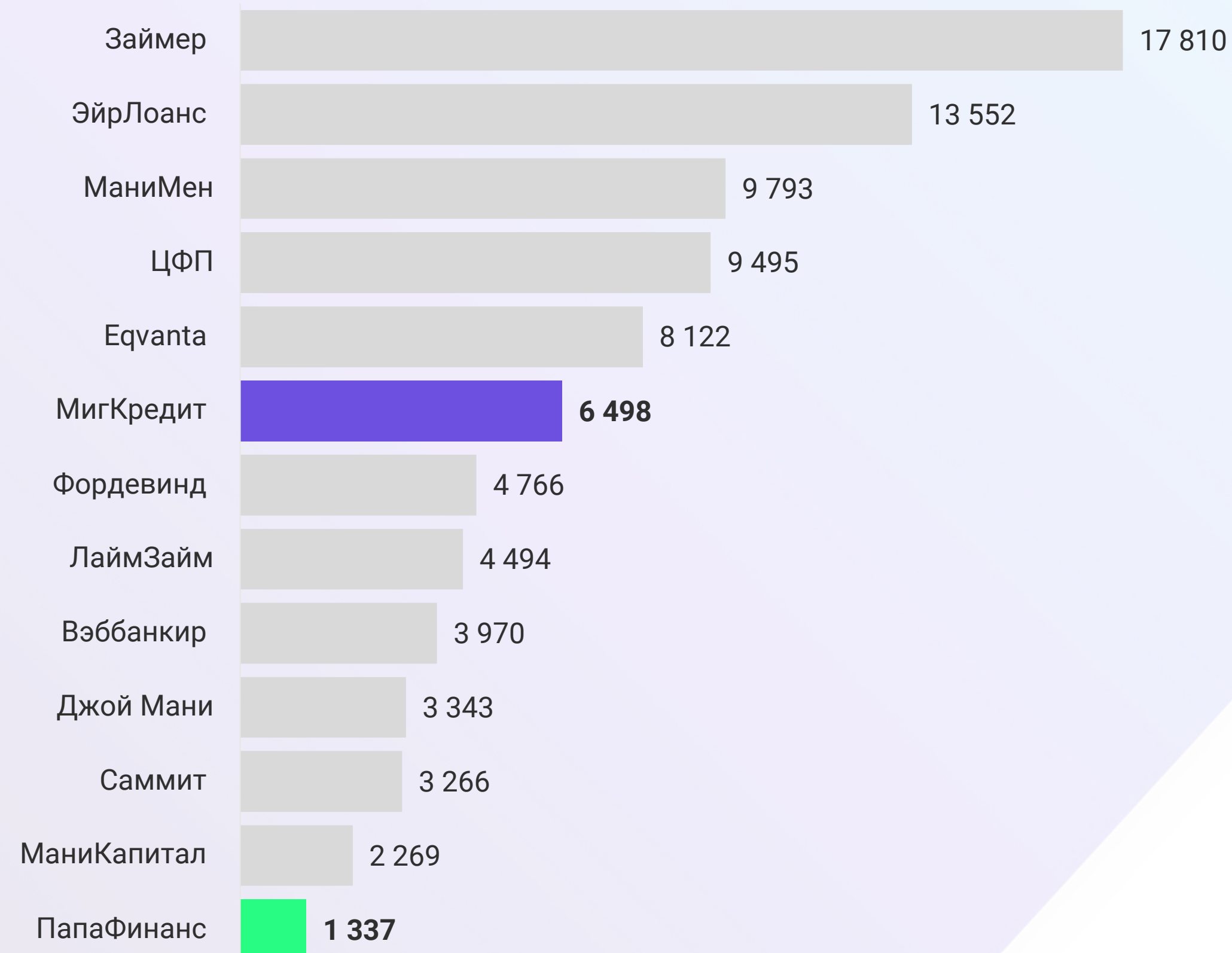
для выдачи микрозаймов нерезидентам

TEZFINANCE

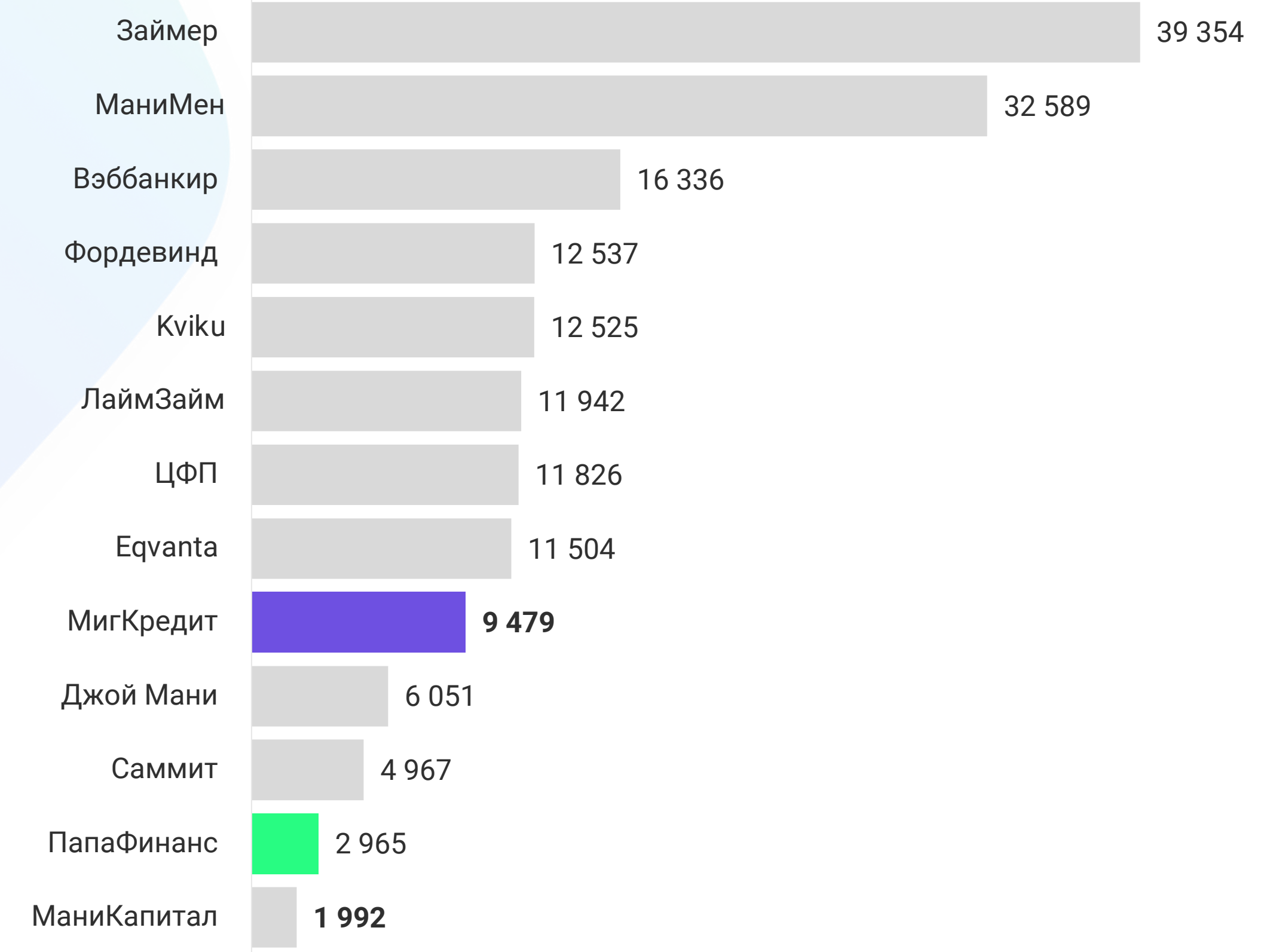
Отраслевое сравнение

Данные ИК Иволга Капитал из обзора по сегменту МФО по итогам 9 месяцев 2023 года, млн рублей

Портфель займов



Объем выдач займов

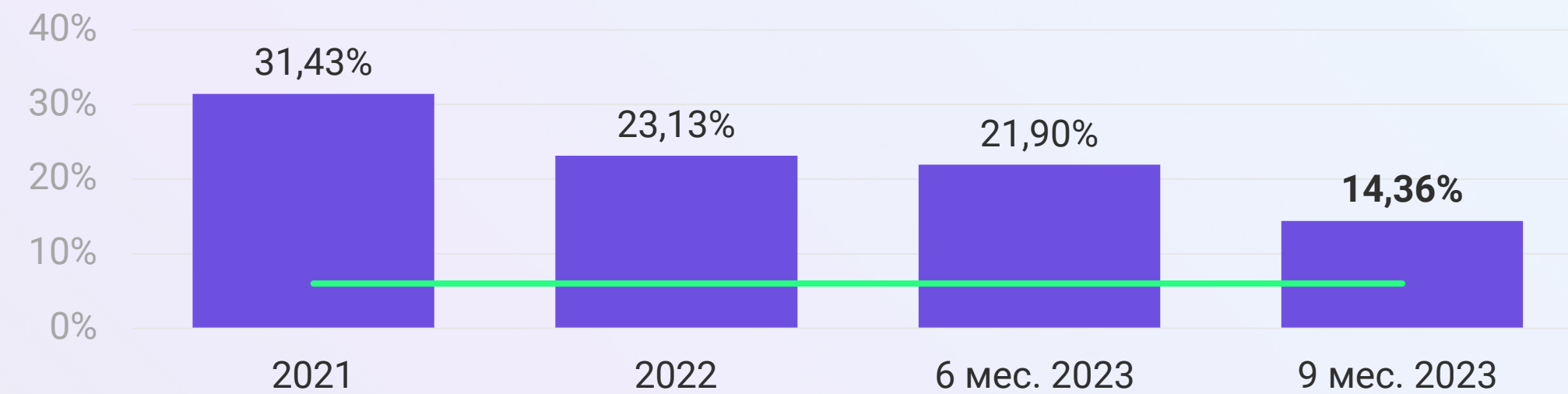




ООО МФК «МигКредит» выполняет нормативы ЦБ РФ

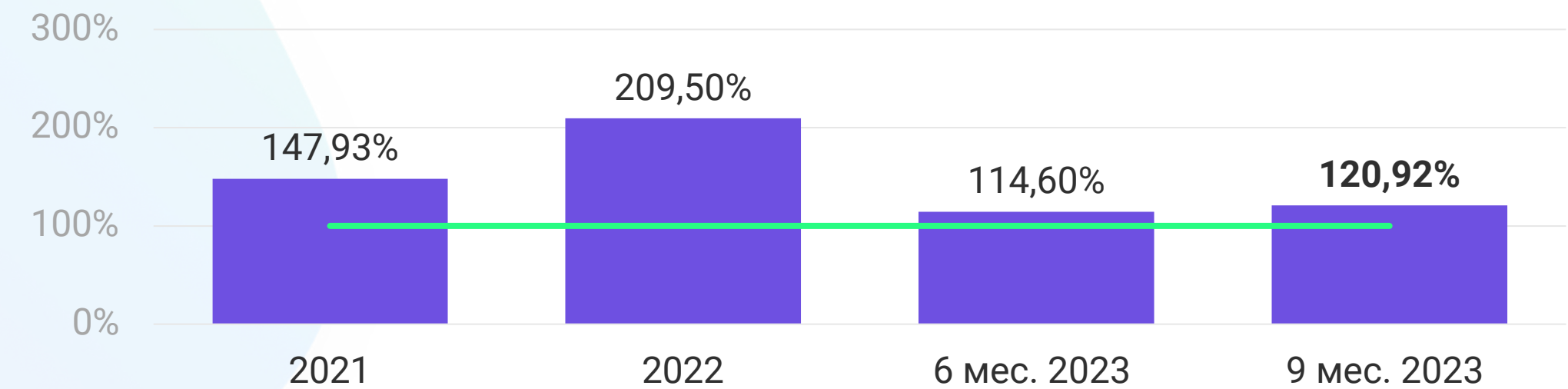
НМФК 1

норматив достаточности собственных средств
при допустимом минимуме 6%



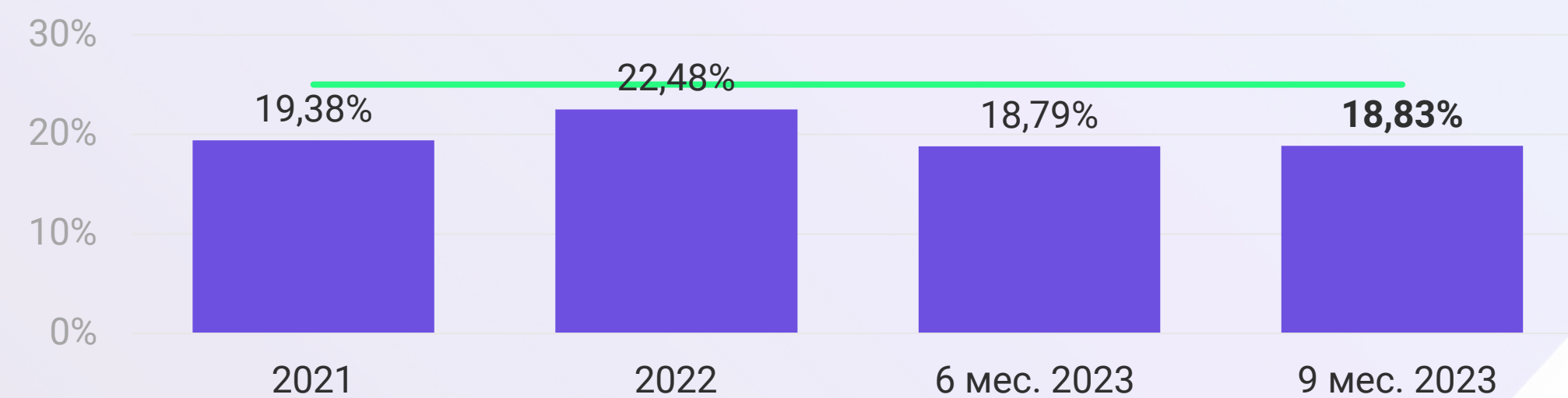
НМФК 2

норматив ликвидности при допустимом минимуме 100%



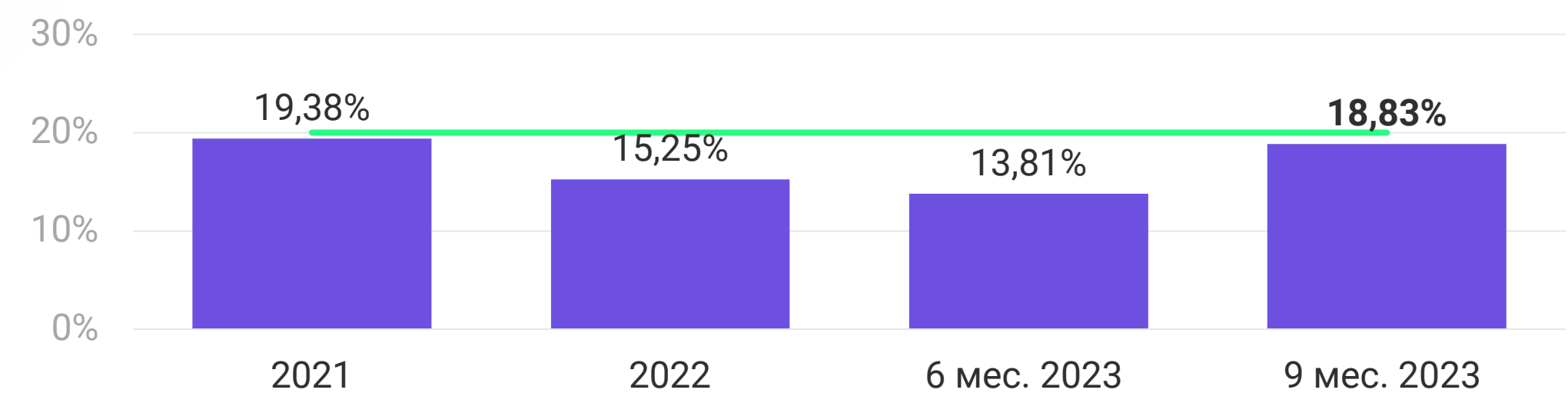
НМФК 3

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
при допустимом максимуме 25%



НМФК 4

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



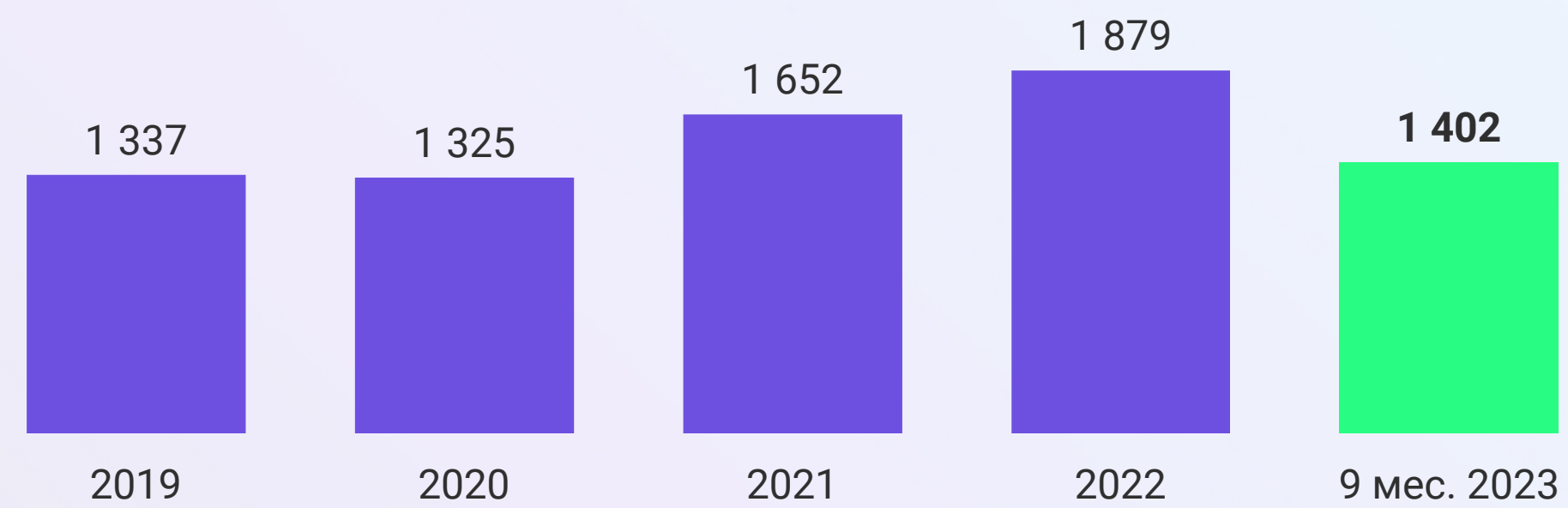


Основные финансовые результаты

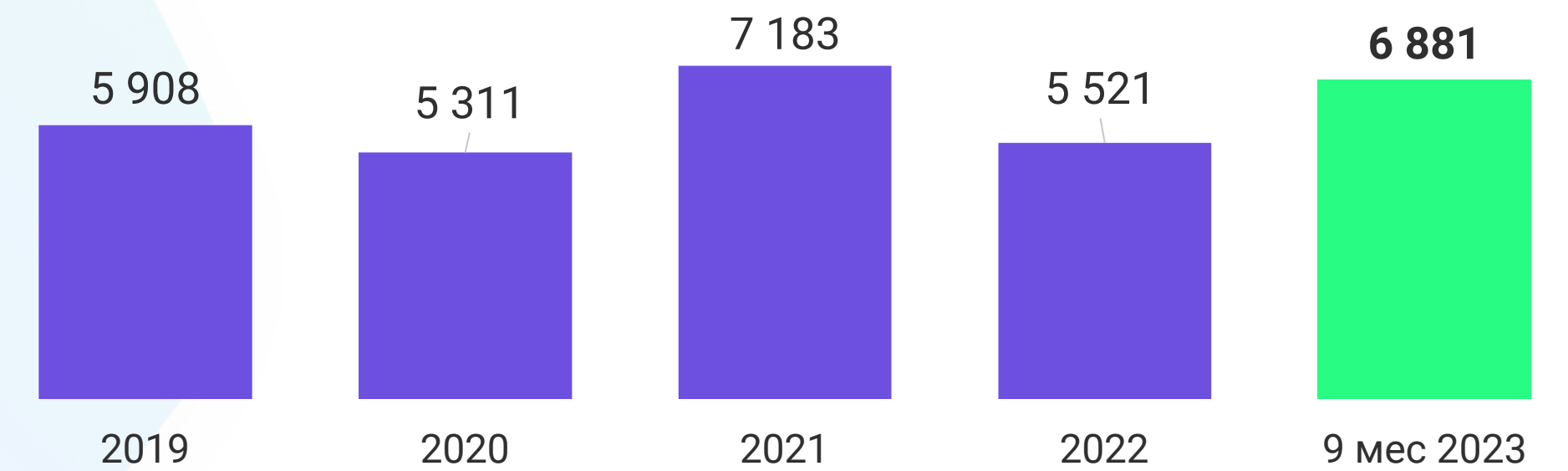
Данные ОСБУ МФК Миг Кредит, млн рублей



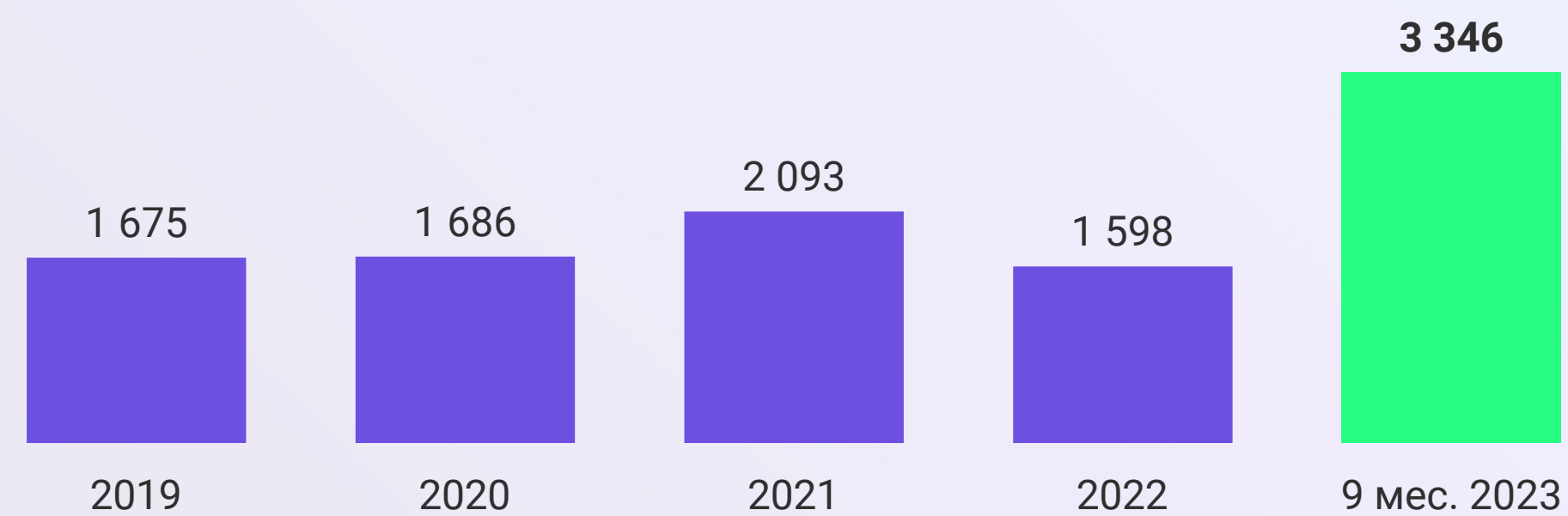
Капитал



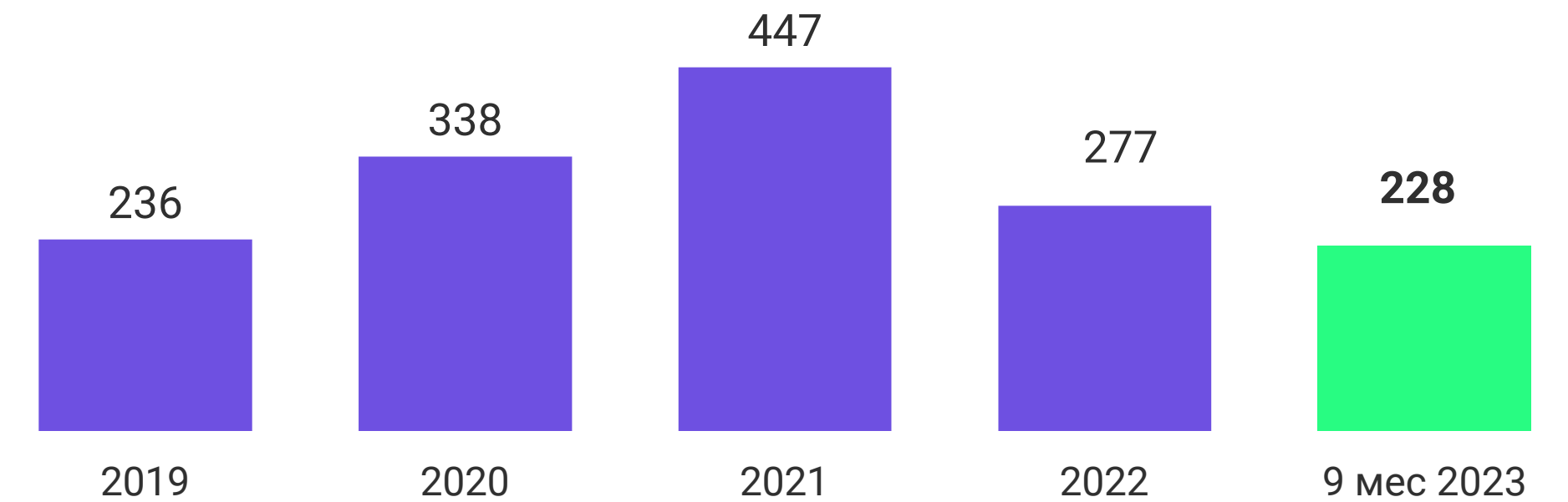
Чистые процентные доходы LTM



Чистые финансовые обязательства



Чистая прибыль LTM

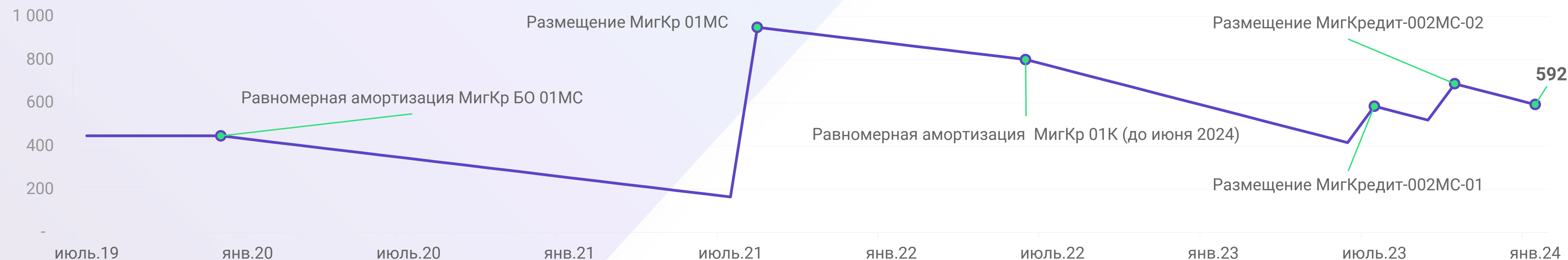


* 17 место в списке крупнейших аудиторских групп, 2022 г.

Облигационные выпуски эмитента

	МигКредит-БО-01МС	МигКредит-01	МигКредит-002МС-01	МигКредит-002МС-02	МигКредит-002МС-03
Дата размещения	24.06.2019	12.07.2021	19.07.2023	07.09.2023	16.01.2024
Дата погашения	19.06.2022	26.06.2024	03.07.2026	22.08.2026	31.12.2026
Оферта	-	-	-	04.09.2024	15.01.2025 (предварительные данные)
Объем выпуска, рублей	446 772 000	800 000 000	200 000 000	200 000 000	300 000 000
Объем в обращении, рублей	0	192 000 000	200 000 000	200 000 000	-
Ставка купона , годовых	16,00%	12,25%	14,75%	16,75% (до оферты)	21,00% (до оферты)
Статус выпуска	Погашен	В обращении	В обращении	В обращении	ГОТОВИТСЯ

Объем облигационного долга в обращении млн рублей



Перспективы рынка МФО*

- В 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

Анастасия Петрова

+7 903 214 53 56

a.petrova@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.