



ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА

Эмитент ООО «Лизинг-Трейд»

Рейтинг	BB+(RU), прогноз «Позитивный» от АКРА
Объем выпуска	150 000 000 рублей
Срок обращения	5 лет (1 800 дней)
Ставка купона	14,5% годовых (YTM 15,5%)
Номинальная стоимость	1 000 рублей
Цена размещения	100% от номинала
Купонный период	30 дней
Амортизация	Амортизация равномерная в последние 2 года
Дата начала размещения	7 марта 2023 года
Организатор/Андеррайтер	ООО ИК «Иволга Капитал»

О КОМПАНИИ: ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

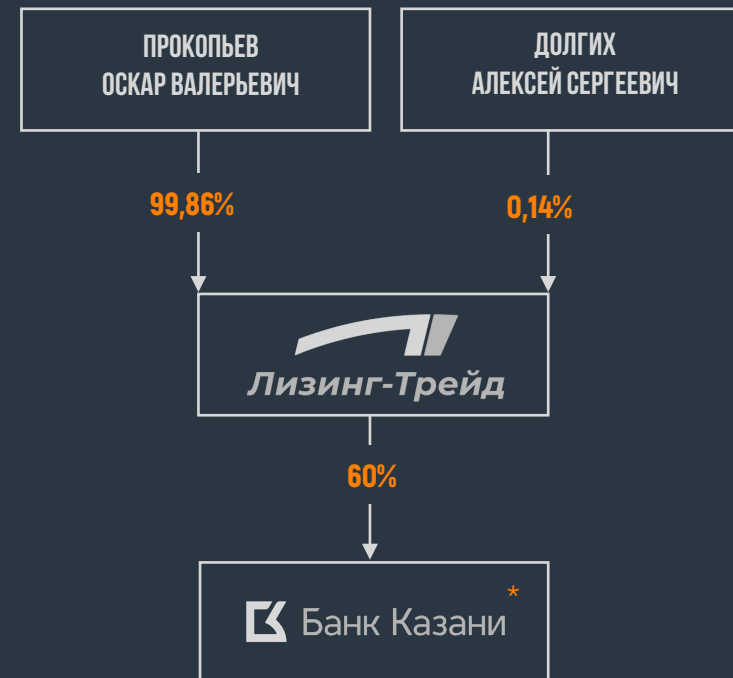
РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Трейд»
Краткое наименование	ООО «Лизинг-Трейд»
ИНН	1655096633
ОГРН	1051622076330
Местонахождения эмитента	Российская Федерация, 420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Галиаскара Камала, д. 41, офис 406
Дата регистрации	21.07.2005 г.
Уставный капитал	315 875 107 рублей
Корпоративный сайт	www.leasing-trade.ru
Органы управления	Общее собрание участников, ЕИО (генеральный директор)
Генеральный директор	Долгих Алексей Сергеевич

• СПРАВОЧНО

Кредитный рейтинг ООО КБЭР «Банк Казани» BB+(RU)¹. Это региональная кредитная организация с участием в капитале муниципальных властей (40% принадлежит МКУ «КЗИО»). Банк Казани на российском рынке занимает в рейтинге 166-е место по величине собственного капитала и 165-е место по величине активов.² Влияние на развитие бизнеса компаний в группе отсутствует.

СТРУКТУРА СОБСТВЕННОСТИ



¹ По данным АКРА на 30.03.2022г

² Рейтинг Банков по методике Banki.ru на 01.02.2022г.

О КОМПАНИИ: КРАТКАЯ ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ

2005

Основание компании

2006 - 2008

Начало региональной экспансии – открытие филиалов в Уфе, Набережных Челнах, Чебоксарах, в Волгограде и Саратове

2009 - 2012

Преодоление кризисной ситуации в экономике, выбор стратегии сдержанного роста с поддержанием качества ликвидности портфеля

Крупный контракт на лизинг пассажирского автотранспорта в Казани

2013

Приобретение доли в уставном капитале ООО КБЭР «Банк Казани»

Переход к стратегии активных продаж и создание подразделения телемаркетинга

Новый аудитор из BIG FOUR - KPMG

2018 - 2021

Размещение дебютного выпуска облигаций объемом 500 млн рублей

Создание своей CRM-системы

Расширение сети филиалов

2014 - 2017

Смена генерального директора

Начало IT трансформации Компании

Активное участие в госпрограммах, старт «Белорусской программы».

Попадание в ТОП-20 лизинговых компаний России по числу сделок.

Второй крупный контракт на лизинг пассажирского автотранспорта в Казани

2022

Переход с 01.01.2022 г. на обязательное ведение бухгалтерского учета по стандарту ФСБУ 25/2018

АКРА подтвердило кредитный на уровне BB+(RU), изменив прогноз на «позитивный»

Лизинговый портфель превысил 6 млрд рублей

2023

Погашение первого выпуска облигаций объемом 500 млн руб.

О КОМПАНИИ: В ЦИФРАХ

ОБЪЕМЫ БИЗНЕСА ООО «ЛИЗИНГ-ТРЕЙД»

6,1 млрд рублей

лизинговый портфель с учетом нового бизнеса¹

≈ 1051 млн рублей

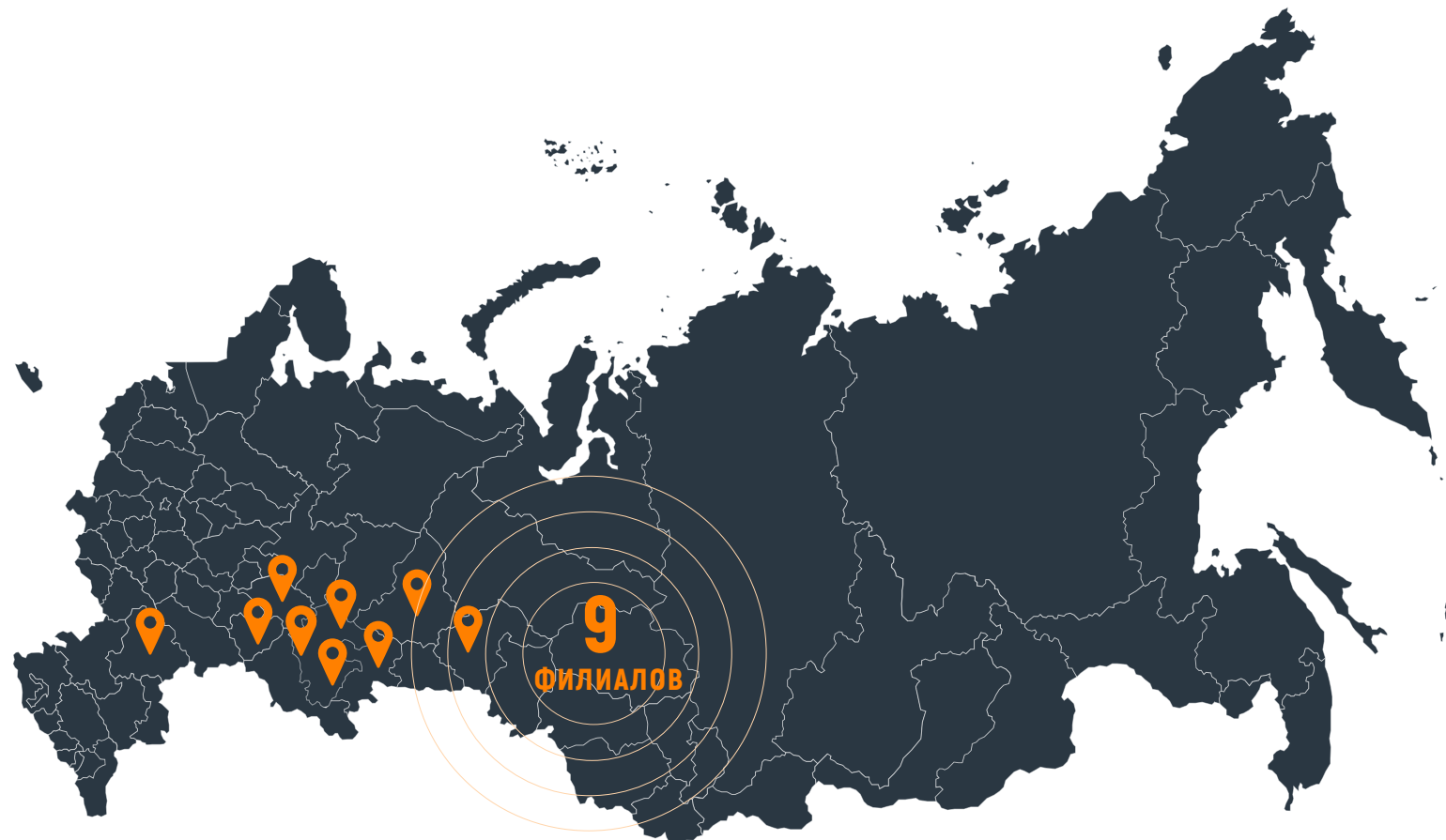
собственный капитал по ФСБУ²

≈ 1540

действующих договоров¹

≈ 730

клиентов¹

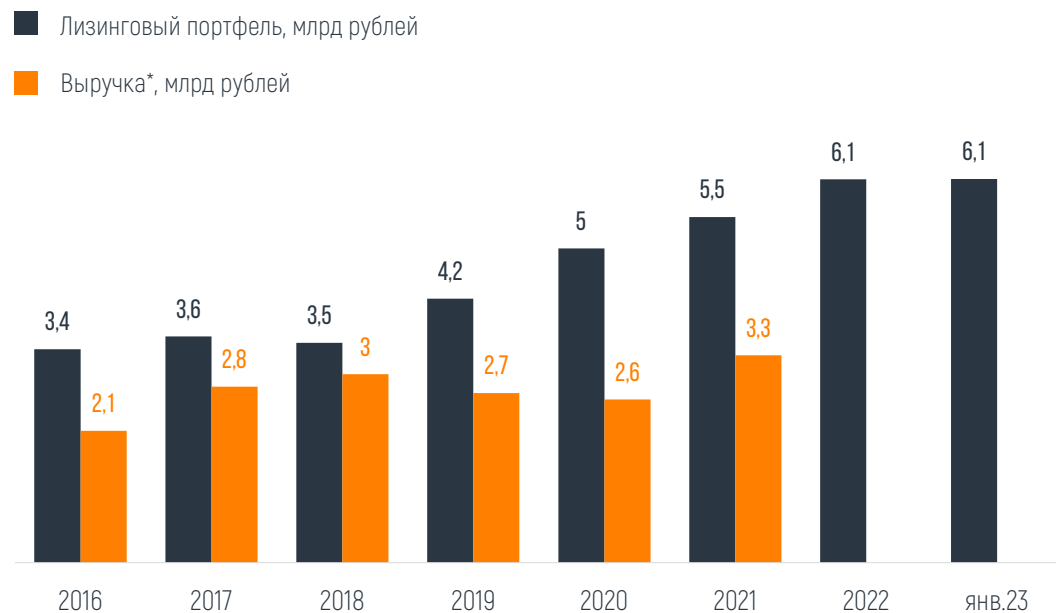


¹ Данные на 01.02.2023 г.

² Данные на 30.09.2022 г.

О ДИНАМИКЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 7 ЛЕТ

ДИНАМИКА ОБЪЕМОВ БИЗНЕСА С 2016 ПО 2022 Г.



По состоянию на 01.02.2023г. сумма лизингового портфеля составляет **6,1 млрд рублей**.

Новый бизнес за 2022 г. – 3,4 млрд руб.:
- головной офис - **2 млрд руб.**
- филиалы - **1,4 млрд руб.**

* Выручка с 2022 г. не приводится в силу изменений в учете, компания с 01.01.22 г. перешла на ФСБУ

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

ПО РСБУ

ПО ФСБУ

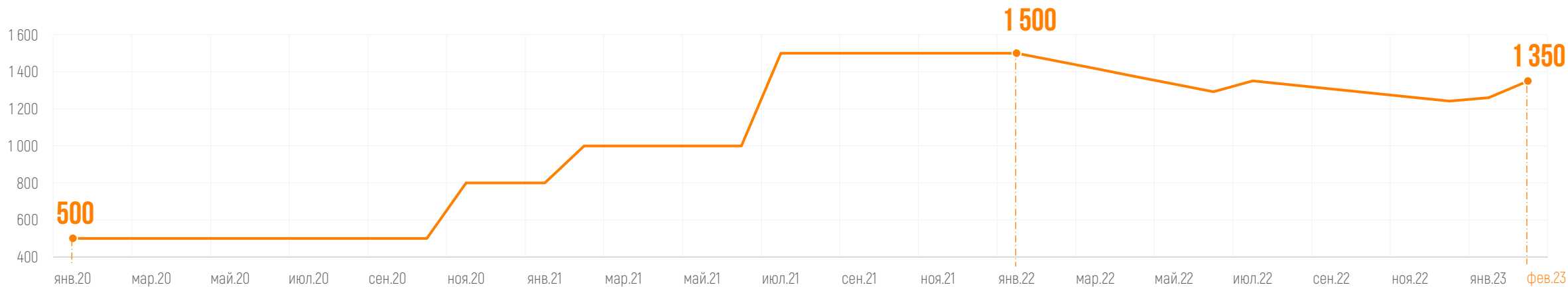
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	9 мес 2022
Объем лизингового портфеля, тыс. руб.	3 328 848	3 495 617	3 427 922	4 202 184	5 003 349	5 491 546	5 893 611
Количество действующих договоров, шт.	2 132	1 984	1 969	1 800	1 872	1 774	1 618
Сумма новых лизинговых договоров, тыс. руб.	3 716 907	3 250 726	3 499 593	3 050 000	3 907 210	4 342 997	3 560 020
Уровень проблемной задолженности, %	0,8%	0,3%	0,1%	0,5%	0,2%	0,5%	0,3%
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	72 908	94 754	98 938	95 600	62 141	94 830	48 898
Валюта баланса, тыс. руб.	6 743 758	6 822 967	6 448 717	7 470 788	8 829 356	10 305 048	5 097 948
Собственный капитал, тыс. руб.	769 879	823 533	837 515	883 863	878 921	947 431	1 051 090
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2 860 287	2 961 302	2 956 591	3 557 158	4 390 058	5 176 447	3 783 081
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	613 446	553 377	333 684	213 376	188 198	285 858	348 723
Финансовый долг, тыс. руб.	2 566 534	2 517 039	2 405 121	2 854 695	3 415 379	3 915 084	3 588 947
Выручка, тыс. руб.	2 081 169	2 778 048	3 008 651	2 708 610	2 591 625	3 263 493	733 663 *
Валовая прибыль, тыс. руб.	413 271	519 475	477 366	520 843	547 566	697 797	625 440
Чистая прибыль, тыс. руб.	53 798	74 820	78 637	80 046	50 670	76 210	34 844
Валовая рентабельность, тыс. руб.	19,86%	18,70%	15,87%	19,23%	21,13%	21,38%	85,25%
Капитал / Долг, %	30,00%	32,72%	34,82%	30,96%	25,73%	24,20%	29,29%
Капитал / Баланс, %	11,42%	12,07%	12,99%	11,83%	9,95%	9,20%	20,62%

* Выручка по 9 мес. 2021 года составляла 552 554 тыс. рублей

ИСТОРИЯ КОМПАНИИ НА ПУБЛИЧНОМ РЫНКЕ

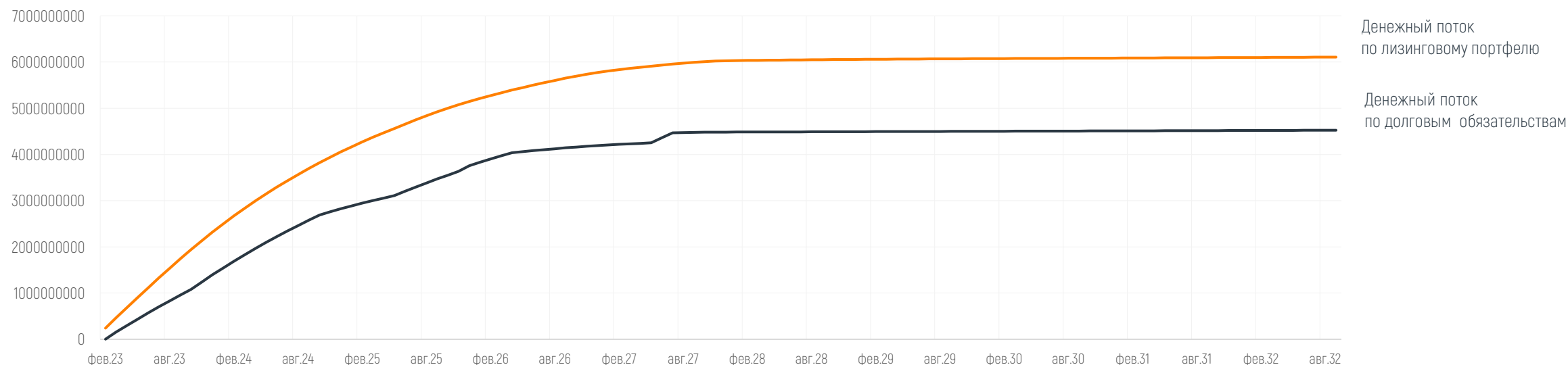
ВЫПУСК	Лтрейд 1P1	Лтрейд 1P2	Лтрейд 1P3	Лтрейд 1P4	Лтрейд 1P5	Лтрейд 1P6
Дата размещения	23.01.2020	22.10.2020	26.06.2021	05.07.2022	17.08.2022	19.01.2023
Объем выпуска	500 000 000 рублей	500 000 000 рублей	500 000 000 рублей	100 000 000 рублей	100 000 000 рублей	150 000 000 рублей
Ставка купона	12,5%	10,8%	11%	19%	17 – 15%	14,5%
Дата погашения	07.01.2023	01.10.2024	30.04.2026	09.06.2026 (30.06. 2023 PUT)	22.07.2027 (22.02.2024 PUT)	24.12.2027
Статус выпуска	Погашен	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении

ОБЛИГАЦИОННЫЙ ДОЛГ, МЛН РУБЛЕЙ



ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ПРОГНОЗНЫЕ ПЛАТЕЖИ ПО ЛИЗИНГОВОМУ ПОРТФЕЛЮ И ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ НА 01.02.2023 Г.



Общая сумма поступлений по лизинговому портфелю **6,1 млрд рублей**

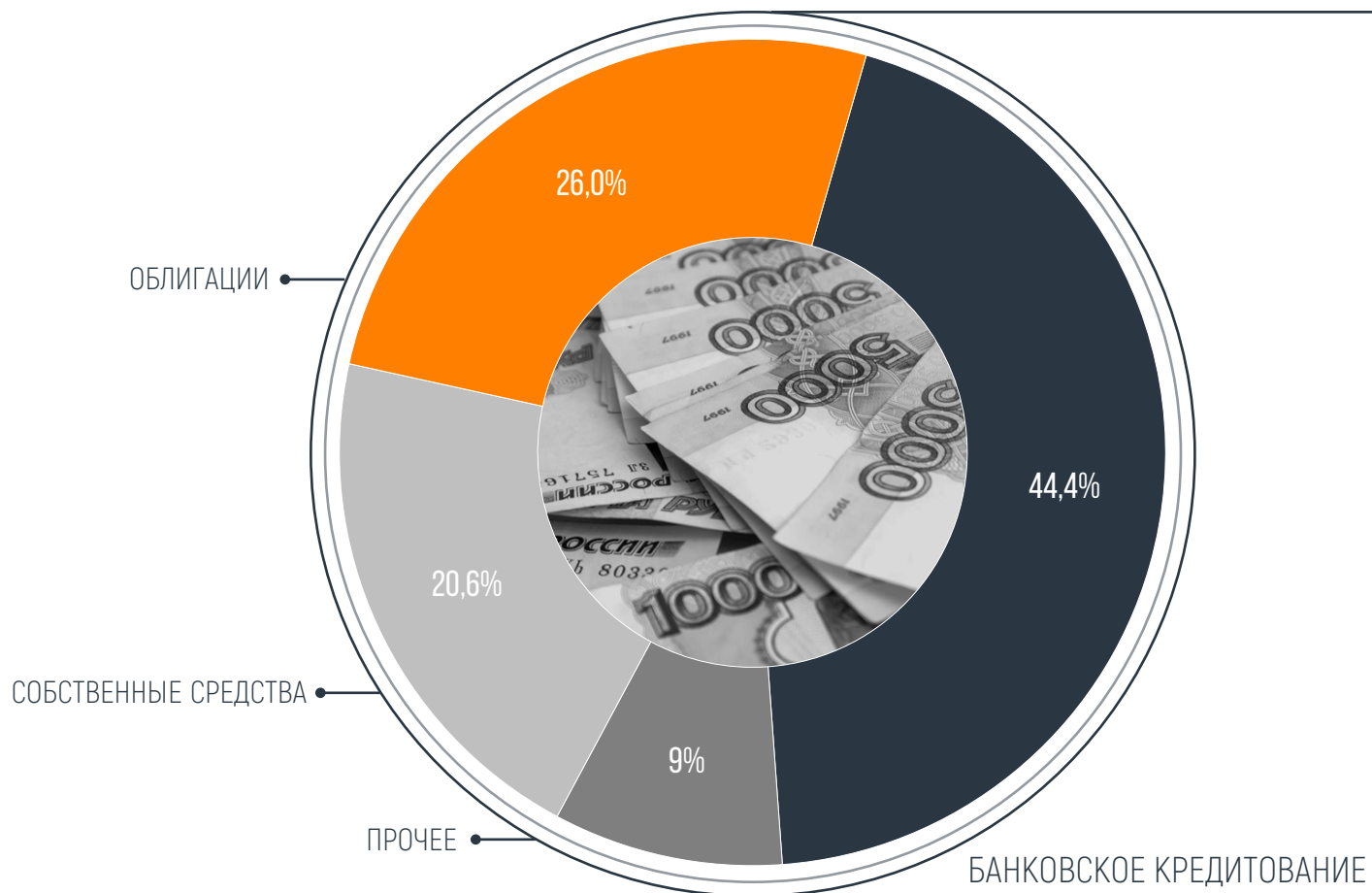
Общая сумма платежей по долговым обязательствам с учетом процентов **4,67 млрд рублей**

Остатки Д/С **0,24 млрд рублей**

Достаточность источников погашения **138%**

ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ

РАСШИФРОВКА ПАССИВОВ / 3 КВ 2022 ГОДА



КЛЮЧЕВЫЕ БАНКИ ПАРТНЕРЫ

Ак Барс
Банк



МСП Банк



SBI Bank
Strategic Business Innovator



АКИБАНК



МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК

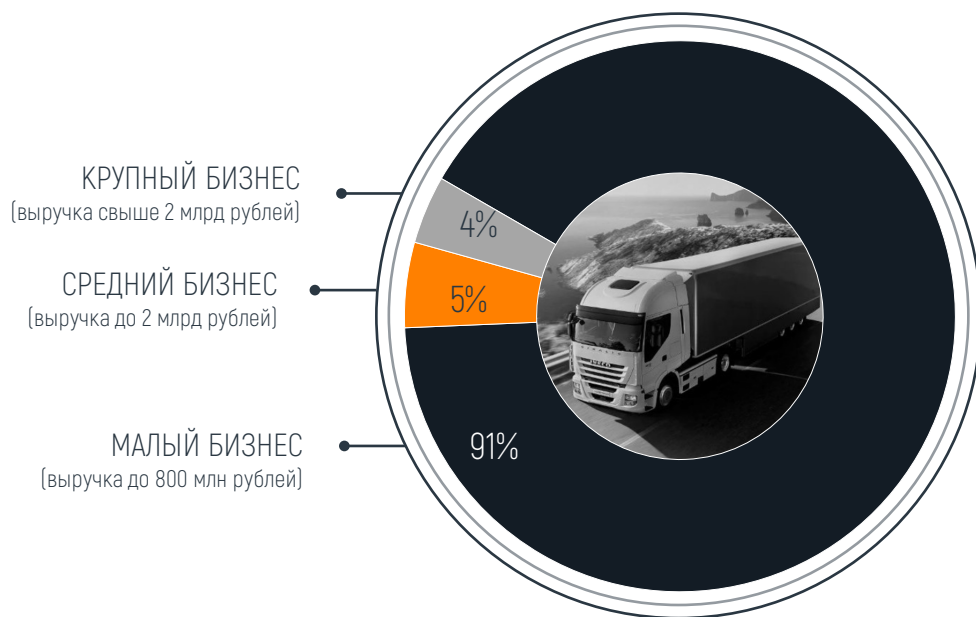


международный
финансовый
клуб

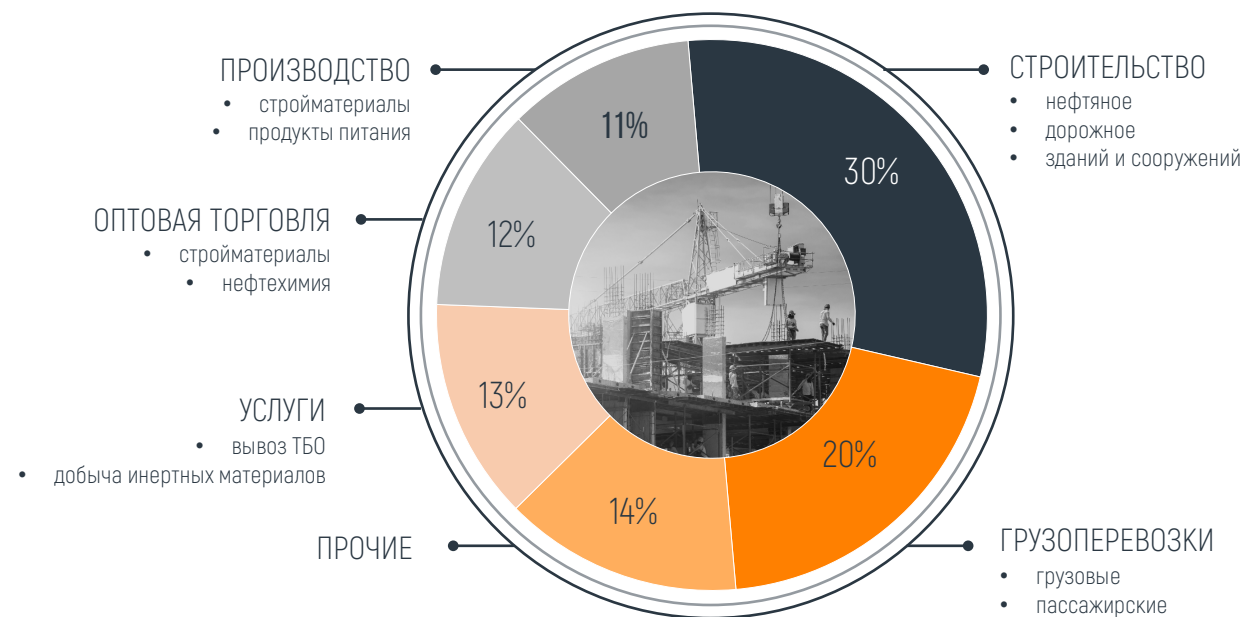
МОСОБЛБАНК

КЛИЕНТЫ КОМПАНИИ

СТРУКТУРА КЛИЕНТОВ КОМПАНИИ ПО КРУПНОСТИ БИЗНЕСА¹



СТРУКТУРА КЛИЕНТОВ КОМПАНИИ ПО ОТРАСЛИ БИЗНЕСА¹



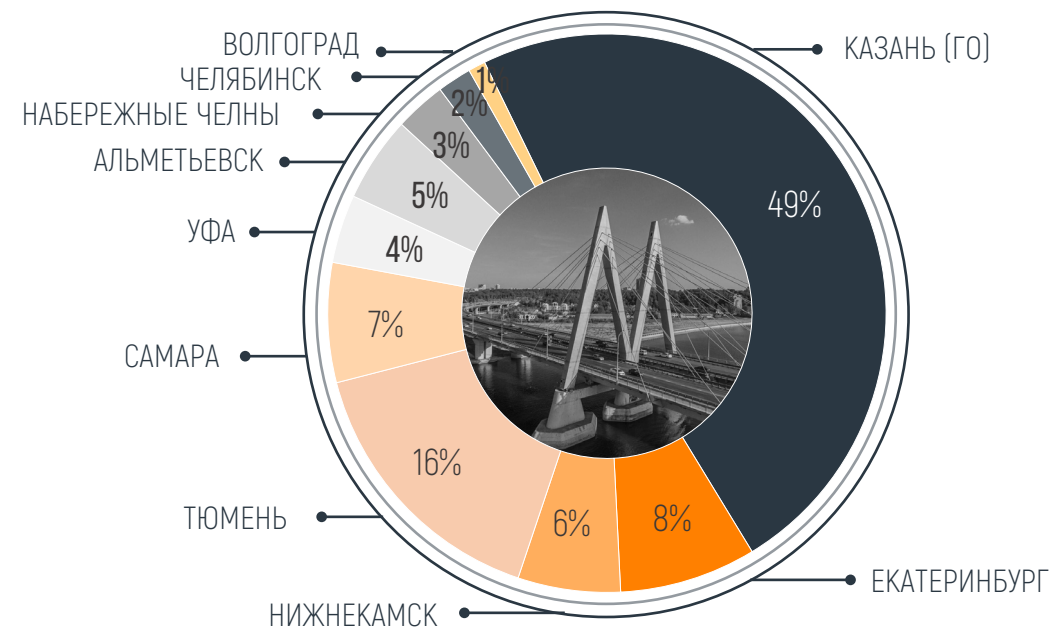
¹ Данные на 01.01.2023 г..

ПОРТФЕЛЬ КОМПАНИИ

СТРУКТУРА ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ТИПУ ИМУЩЕСТВА¹



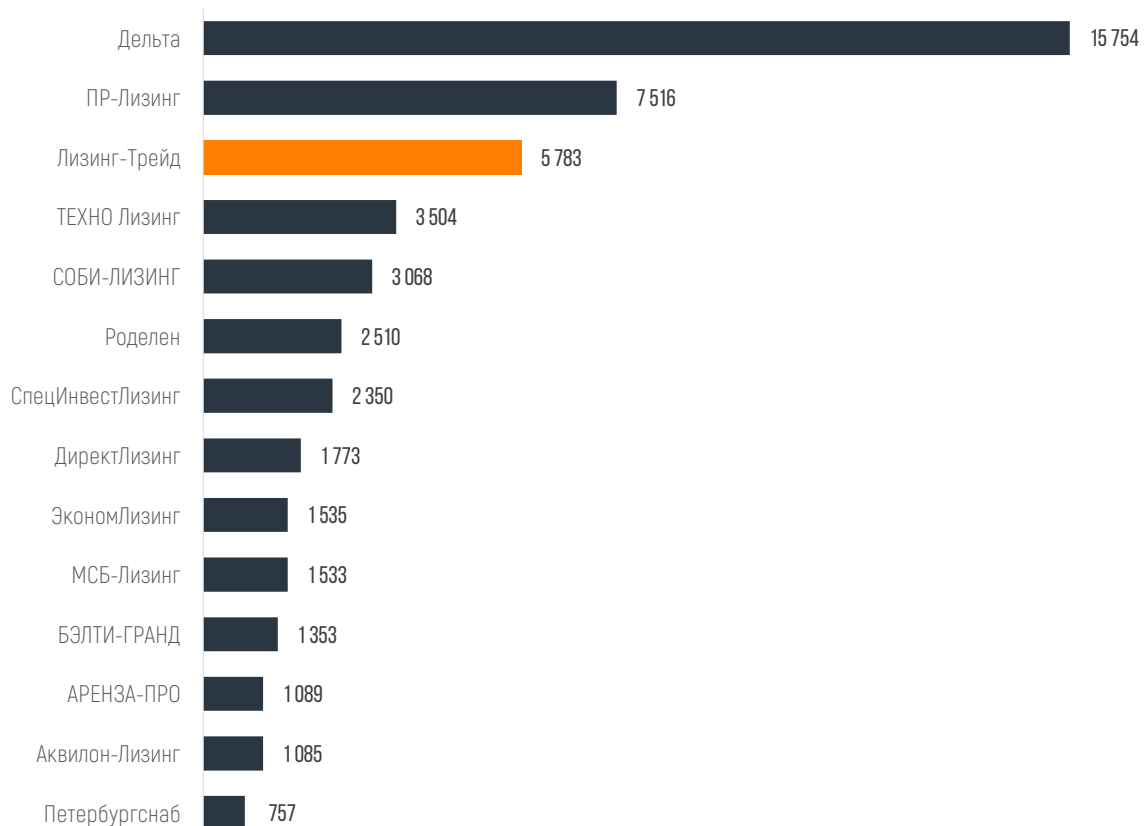
СТРУКТУРА ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМ¹



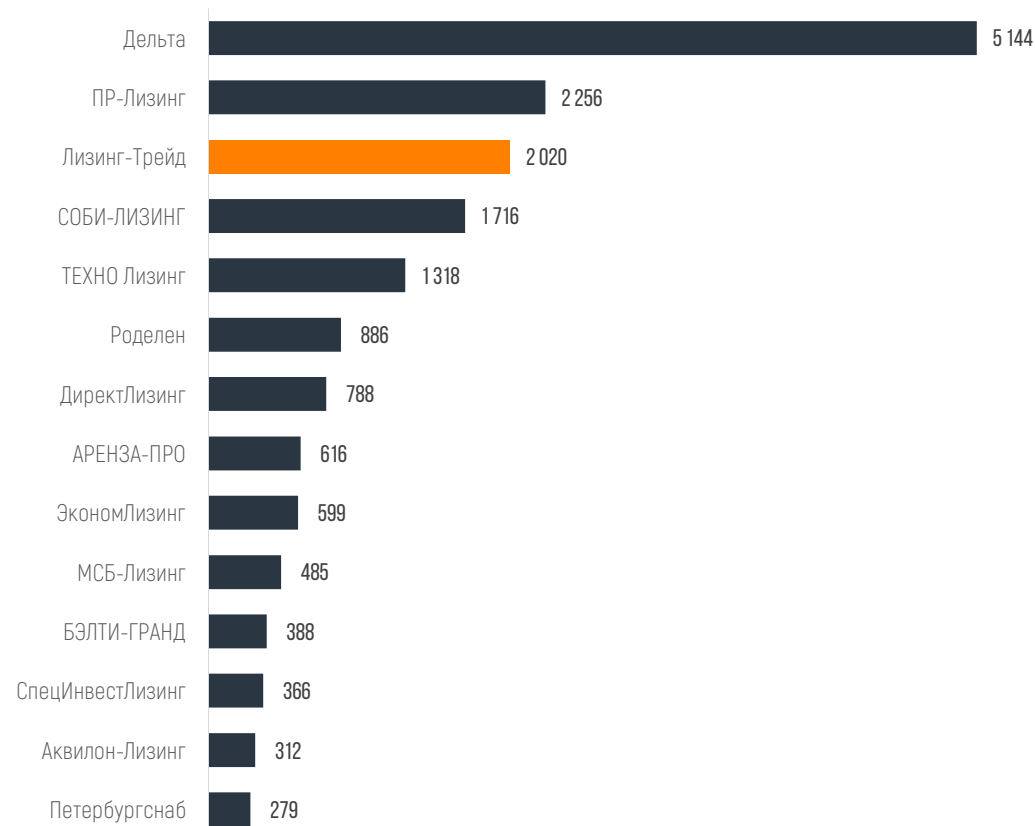
¹ Данные на 01.01.2023 г..

ОТРАСЛЕВОЕ СРАВНЕНИЕ

ОБЪЁМ ПОРТФЕЛЯ, МЛН РУБЛЕЙ



ОБЪЕМ НОВОГО БИЗНЕСА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2022, МЛН РУБЛЕЙ



Источник: Отраслевое исследование по итогам 9 мес. 2022 Эксперт РА

ФАКТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

ЛИДЕР СРЕДИ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОМПАНИЙ

Независимая региональная лизинговая компания

Высокие среднегодовые темпы роста активов

Опытная и компетентная команда менеджмента, средний стаж в компании 5 лет.

ВЫСОКИЕ СТАНДАРТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Компания привержена высоким стандартам корпоративного управления и ответственности бизнеса, имеет кредитный рейтинг, ведет отчетность по международным стандартам, аудитором выступает KPMG

УНИКАЛЬНАЯ СИСТЕМА ОЦЕНКИ РИСКОВ

Собственные скоринговые модели, проверенные кризисом. Доля NPL менее 1% лизингового портфеля

Низкая стоимость риска, которая обеспечивается высоким уровнем покрытия портфеля ликвидным залогом.

Эффективный процесс изъятия и продажи предметов лизинга в случае дефолта

ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РОСТА И ПРИБЫЛЬНОСТИ

Широкая клиентская база в ряде регионах России

Опыт приобретения бизнеса (лизинговое направление крупнейшего автодилера)

ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

80% капитала обеспечено доходными и ликвидными финансовыми активами. Хороший потенциал будущих дивидендных выплат

МНОГОКАНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПРОДАЖ

ИНТЕРНЕТ- И ТЕЛЕМАРКЕТИНГ

- Холодные звонки
- Обработка заявок колл-центром в течении 2-х часов
- Использование SEO оптимизации и контекстной рекламы

МЕНЕДЖЕРЫ, ДИЛЕРСКИЕ ЦЕНТРЫ, ПОСТАВЩИКИ СПЕЦТЕХНИКИ

- 10 отделов продаж
- Развитая агентская сеть
- База из 5 000 поставщиков

БРОКЕРЫ

- 30 компаний

КОНТАКТЫ

КЛИЕНТСКИЙ БЛОК
ООО ИК «ИВОЛГА КАПИТАЛ»

+7 495 150 08 90
dcm@ivolgacap.com

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

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

Антон Дроздов
+ 7 964 585 10 18
drozdovas@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.