



СОЛИД
ИНВЕСТИЦИОННО-ФИНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ

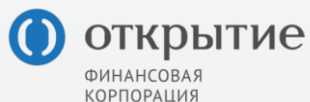
ОБЛИГАЦИИ ООО МФК «СЗД» (CARMONEY)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»

- ❖ Инструмент, который позволяет каждому автовладельцу легко получить деньги под залог транспортного средства и оставить автомобиль у себя
- ❖ От 3 000 до 4 000 заявок в месяц
- ❖ Займы для физических лиц от 50 000 рублей до 1 000 000 рублей, обеспечены залогом транспортного средства
- ❖ Единая система оценки транспортного средства
- ❖ Быстро масштабируемый бизнес с ограниченными рисками:
 - ✓ региональные представительства в 59 городах РФ
 - ✓ 1029 офисов партнеров
- ❖ Частые публикации в СМИ в роли эксперта рынка.



Сильные финансовые партнеры



Факты



ПРОЕКТ CARMONEY – инструмент, который позволяет каждому автовладельцу легко получить деньги под залог своего автомобиля, но сам автомобиль остается у владельца.

7 лет	59	Более 3000	630 млн руб.*	40%*	290%*
Опыт работы на рынке МФО	Региона присутствия	Заявок на получение займов в месяц	Собственный капитал	Норматив достаточности капитала	Норматив ликвидности МФО

ИСТОРИЯ:

- ❖ **2011-2015 гг.** - займы под зарплату под брендом «ТОЧКА ЗАЙМА»
- ❖ **2016 г.** - новый проект под брендом CarMoney – займы под залог транспортного средства**

*Данные эмитента на 14.11.17

**Реклама. Указанная информация не является публичной офертой. CarMoney – автомобиль = деньги. Условия продукта "Автомобиль остается с Вами" (утв. Приказом № 15 от 20.06.17): сумма займа от 75 тыс. до 1 млн. рублей, срок займа на 12 или 24 месяца, процентная ставка 88,2% годовых; вид займа: потребительский нецелевой. Договор займа может быть заключен только при условии подписания договора залога транспортного средства. Подробная информация по телефону 8 804 333-66-33 или на сайте www.carmoney.ru. ООО МФК "СЗД". Адрес: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2. Рег. номер МФО: 2110177000471 от 25.10.2011

Как это работает?



1. Инвестор размещает деньги в CarMoney
2. CarMoney привлекает заёмщиков через широкую агентскую сеть
3. CarMoney оценивает заёмщика и предмет залога
4. CarMoney переводит деньги заёмщику безналичным путём
5. Заёмщики выплачивают проценты и погашают займ безналичным путём
6. CarMoney выплачивает проценты и возвращает средства инвесторам безналичным путём



1. CarMoney не открывает свои офисы и несёт только переменные расходы за факт выдачи займа
2. Агент не может влиять на оценку заёмщика
3. Безналичные переводы сокращают операционные риски
4. Все выданные займы защищены залоговым имуществом
5. Рыночная стоимость залогов всегда превышает сумму выданных средств в 2,2 раза
6. Средства инвесторов постоянно обеспечены





Пример рынка США

В нескольких штатах подобные изменения в законодательстве происходили в последние годы



В РЕЗУЛЬТАТЕ

- ◆ Основными игроками рынка стали профессиональные кредиторы
- ◆ Продуктом ежегодно пользуется более 2 млн. жителей США
- ◆ Образовалось 5 крупных компаний, реализующих услугу «Деньги под залог ПТС»
- ◆ Клиенты перестали пользоваться услугами классического автоломбарда, выбирая деньги под залог «ПТС»



КЕЙС



Компания Loanmart – один из крупнейших игроков в США

Существует с 2002 года

Работает по агентской модели, используя офисы своих партнеров

Имеют более 3 000 пунктов обслуживания в 548 городах. Количество клиентов – 250 тыс.



Основные показатели деятельности эмитента. Прогноз роста

Показатели эффективности деятельности

	3 мес 2017	6 мес 2017	9 мес 2017
Долговая нагрузка (ДН)			
EBIT, млн руб.	26	52	91
Чистый долг/EBIT	5	6	7
Коэффициент покрытия процентов (EBIT/% по кредитам и займам)	2	1	1
Операционные доходы, млн руб.	102	266	490
Рентабельность продаж, %	58	45	43
Рентабельность по EBIT, %	26	20	18
Чистые активы, млн руб.	153	146	135
Собственный капитал, млн руб. (на 14.11.17)*	630		
Средняя сумма займа, тыс. руб.	244 093		
Доля повторных займов в выдаче, %	10		
Чистый процентный доход с займа, %	15		
Конвертация первого займа в повторный, %	10		
Норматив достаточности капитала МФО НМО1, % (на 14.11.17)*	40		
Норматив ликвидности МФО НМО2, % (на 14.11.17)*	290		

Результаты деятельности проекта

Показатель развития	сен.16	сен.17
Объем портфеля, млн руб.	219	1 226
Объем портфеля залогов, млн руб.	426	3 831
Сумма выданных займов за месяц, млн руб.	76	241
Уровень просрочки 90+, %	4	9
Количество клиентов	1 222	6 459
Количество партнёров	160	1 258

ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ УРОВЕНЬ РОСТА ПРОЕКТА





Параметры облигаций СЗД Б1-1

Эмитент:	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»
Цель заимствования в рамках программы:	Увеличение оборотных средств для ускорения темпов развития компании и захвата большей части рынка залогового микрофинансирования.
Программа биржевых облигаций:	До 10 млрд рублей
Объем размещения первого выпуска в рамках программы:	300 млн рублей
Номинал облигаций:	1 000 (Одна тысяча) Рублей
Наименование облигаций на Московской бирже и ISIN код	СЗД Б1-1; RU000AOZYAQ7
Цена размещения:	100% от номинальной стоимости облигаций
Оферта по первому выпуску (обязательный выкуп):	2 года
Ставки купонов:	Ставка 1-24 купон 17%, выплачивается каждый 31 день
Дата начала обращения:	21.09.2017
Способ размещения:	Бук Билдинг
Организатор:	АО ИФК Солид
Депозитарий:	НКО АО НРД
Биржа:	ПАО Московская биржа
Ожидаемый листинг:	Третий уровень листинга
РЕПО с централ. контр. Московской биржи	Есть

На пороге 25-летнего юбилея

1993

ГОД
ОСНОВАНИЯ

247

МЛН РУБ.
Собственный капитал
компании

21

МЛРД РУБ.
Размер клиентских
активов

11

ТЫСЯЧ
клиентов

Входит в Финансовый Дом «Солид».

Основная специализация – брокерская деятельность, организация выпуска облигаций и развитие бизнеса прямых инвестиций!



Свидетельство

Национальное Рейтинговое Агентство удостоверяет, что присвоило индивидуальный рейтинг надежности

ЗАО ИФК «Солид»

Генеральный директор
Четвериков В.Н.



Дата присвоения
07.06.2013 г.

Агентство оставляет за собой право вносить изменения в текущий рейтинг компании. Актуальная информация опубликована на сайте Агентства в сети Интернет по адресу www.ra-national.ru

AA+

очень высокая надежность
первый уровень



Свидетельство

Национальное Рейтинговое Агентство удостоверяет, что присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности

ЗАО ИФК «Солид»

Генеральный директор
Четвериков В.Н.



Дата присвоения
07.06.2013 г.

Агентство оставляет за собой право вносить изменения в текущий рейтинг компании. Актуальная информация опубликована на сайте Агентства в сети Интернет по адресу www.ra-national.ru

A

высокая кредитоспособность
второй уровень



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

*Реклама. Указанная информация не является публичной офертой. CarMoney – автомобиль = деньги. Условия продукта "Автомобиль остается с Вами" (утв. Приказом № 15 от 20.06.17): сумма займа от 75 тыс. до 1 млн. рублей, срок займа на 12 или 24 месяца, процентная ставка 88,2% годовых; вид займа: потребительский нецелевой. Договор займа может быть заключен только при условии подписания договора залога транспортного средства. Подробная информация по телефону 8 804 333-66-33 или на сайте www.carmony.ru. ООО МФК "СЗД". Адрес: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2. Рег. номер МФО: 2110177000471 от 25.10.2011

Андрей Буш
Руководитель направления рынки капитала
АО ИФК «Солид»

Настоящий документ не может рассматриваться в качестве публичной оферты. Информация и мнения, представленные в данном отчете, подготовлены компанией АО ИФК «Солид». АО ИФК «Солид», ее руководство и сотрудники не могут гарантировать абсолютную точность, полноту и достоверность представленной в настоящем документе информации и не несут ответственности за возможные потери клиента в связи с ее использованием. АО ИФК «Солид», ее руководство и сотрудники не несут ответственность за инвестиционное решение клиента, основанное на информации, содержащейся в настоящем документе. АО ИФК «Солид», ее руководство и сотрудники, также не несут ответственности за прямые или косвенные потери или ущерб, возникший в результате использования клиентом информации или какой-либо ее части при совершении операций с ценными бумагами. Рекомендации и мнения, высказанные в данном отчете, являются исключительно мнением АО ИФК «Солид», и не являются предложением о покупке или продаже ценных бумаг. Без разрешения АО ИФК «Солид» данный отчет запрещается воспроизводить, адаптировать, передавать по различным каналам, транслировать в эфир, доводить до общего сведения, публично показывать, преобразовывать в электронную форму, переводить на другие языки, рекламировать, включать в базы данных. © 2017 АО ИФК «Солид». Все права защищены. Лицензии на осуществление:

- брокерской деятельности – № 045-06790-100000, выдана ФКЦБ России 24 июня 2003 г. без ограничения срока действия;
- дилерской деятельности – № 045-06793-010000, выдана ФКЦБ России 24 июня 2003 г. без ограничения срока действия;
- деятельности по управлению ценными бумагами – № 045-06795-001000, выдана ФКЦБ России 24 июня 2003 г. без ограничения срока действия;
- депозитарной деятельности – № 045-06807-000100, выдана ФКЦБ России 27 июня 2003 г. без ограничения срока действия