



SMART-LAB & CBONDS PRO ОБЛИГАЦИИ 2.0

Лазутин Алексей
Генеральный директор ПАО «МГКЛ»

28 февраля 2026 г.
г. Москва

ПРАВОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Содержание данной презентации не является офертой, не предоставляет гарантий доходности упоминаемых в презентации ценных бумаг. Не является инвестиционным предложением. Любое упоминание возможной доходности ценных бумаг является прогнозным и получение такой доходности возможно (но не гарантировано) только при одновременном наступлении всех указываемых в прогнозе фактов. Любое распространение данной презентации без отдельного разрешения ПАО «МГКЛ» запрещено. Частичное использование данной презентации, включая, но не ограничиваясь удалением данной страницы презентации, запрещено ПАО «МГКЛ» как искажающее её суть.



ГРУППА МГКЛ РАБОТАЕТ В ТРЁХ КЛЮЧЕВЫХ НАПРАВЛЕНИЯХ:



Мосгорломбард — сеть ломбардов с более чем 100 летней историей, насчитывает более 200 отделений в Московском регионе



ЛОТ-Золото — оптовый трейдер и лидер вторичного оборота драгоценных металлов в РФ

beta



Ресейл Маркет — технологичное направление Группы МГКЛ, запущенное в 2024 году. Платформа для удобной покупки и продажи вещей с историей

МОСГОРЛОМБАРД: ВЕКОВАЯ ИСТОРИЯ ДОВЕРИЯ

Основан в 1924 году — легендарный российский ломбард.

На протяжении века Мосгорломбард развивался в унисон со страной, помогая людям в разные периоды — от послевоенного восстановления до современной цифровой эпохи.

2018 год

Действующий менеджмент выкупает компанию и начинает масштабную перестройку бизнеса

2020 год

Старт реализации стратегии развития

2023 год

компания выходит на публичный рынок, открывая новую страницу своей истории

Сегодня бренд «Мосгорломбард» объединяет сеть отделений в Москве и Московской области, оставаясь символом надёжности, профессионализма и помощи клиентам.



КОТИРОВКИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

—○— Стоимость золота, руб./г



—○— Стоимость серебра, руб./г



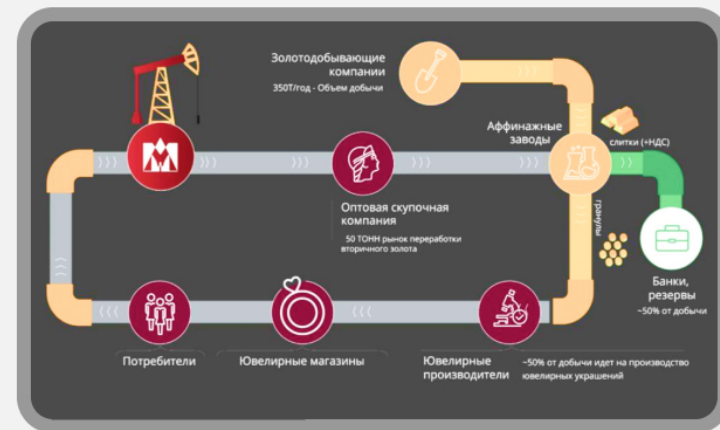
РОЗНИЧНАЯ СЕТЬ: ЛОМБАРДЫ И РЕСЕЙЛ

Розничная сеть Группы МГКЛ работает под брендами «Мосгорломбард» и «Ресейл Маркет». Это традиционное направление работы Группы, которое базируется на многолетней профессиональной оценке и растет кратными темпами.



ЛОТ-ЗОЛОТО: ОПТОВОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

«ЛОТ-ЗОЛОТО НДС» — оптовое направление МГКЛ, специализирующееся на торговле драгоценными металлами. Бизнес обладает высокой ликвидностью, коротким операционным циклом. Компания является лидером вторичного оборота драгоценных металлов в РФ.



ЭКОСИСТЕМА РЕСЕЙЛА

МГКЛ трансформируется в универсальную цифровую экосистему для ресейла. Мы не сомневаемся, что в будущее рынка — в онлайн.

beta



Ресейл Маркет — онлайн ресейл-платформа. Запущена в формате MVP и привлекала 300 млн руб. на закрытом раунде. Инвестиции в капитал



Ресейл Инвест — инвестиционная платформа для финансирования малого и среднего бизнеса, помогает развивать экономику Российской Федерации. В будущем платформа сможет проводить закрытые раунды привлечения инвестиций.

ИНСТРУМЕНТЫ НА ПУБЛИЧНЫХ РЫНКАХ



КОММЕРЧЕСКИЕ ОБЛИГАЦИИ

КО-01	Погашен
КО-02	Погашен
КО-03	Погашение апрель 2026 г.



БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ

МОЕХ

(программа на 5 млрд руб.,
размещено 3,9 млрд руб.)

Выпуск	Ставка	Погашение
001P-01	КС+9 %	2026 г.
001P-02	16,5%	2027 г.
001P-03	16%	2027 г.
001P-04	16%	2028 г.
001P-05	20%	2029 г.
001P-06	23%	2029 г.
001P-07	30%	2030 г.
001P-08	25,5%	2030 г.

СПББИРЖА

(программа на 5 млрд руб., доступно
не квалифицированным инвесторам)

Выпуск	Ставка	Погашение
001PS-01	24%	2030 г.



ЦФА

Выпуск погашен



АКЦИИ

Капитализация
3,5 млрд. руб.

Expert РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

ruBB-

(прогноз стабильный)
от 12.09.2025

НРА
Национальное Рейтинговое Агентство

BB|ru|

(прогноз стабильный)
от 21.11.2025

WACC — 22.74%

ОБЩИЙ ДОЛГ: ~ 5,5 МЛРД РУБ.
D/EBITDA : 2 (РАСЧЕТНЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ)



ПЛАНИРУЕМЫЕ РАЗМЕЩЕНИЯ:

Конвертируемые облигации

Размещение облигаций позволит существенно сократить средневзвешенную стоимость капитала

СПББИРЖА Выпуск: 001PS-02



~1,7 млрд руб.

Всего выплатили купонов
на сумму

* Debt/EBITDA — отношение совокупного долга к EBITDA, индикатор долговой нагрузки и срока её погашения за счёт операционного потока (EBITDA приведена к годовому выражению, annualized).

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ПАРАМЕТРЫ НОВОГО ВЫПУСКА

Выпуск **001PS-02**

СПБ БИРЖА

- Объем выпуска: **1 млрд рублей**
- Номинал: **1 000 рублей**
- Срок обращения: **5 лет** (1800 дней)
- Тип купона: **фиксированный**
- Купонный период: **30 дней**
- Ориентир ставки: **не выше 26% годовых**

• Минимальная заявка: **1 000 рублей**

• Организаторы:

Альфа Банк

ЦИФРА
брокер

- Формат размещения:
букбилдинг, открытая подписка

03 МАРТА 2026 ГОДА

Предварительная дата сбора книги

06 МАРТА МАРТА 2026 ГОДА

Предварительная дата размещения

Доступно неквалифицированным инвесторам

Кто уже дает доступ к первичному размещению:

Альфа Банк

ЦИФРА
брокер

ВТБ

Финам

ДИВИДЕНДЫ

В ПАО «МГКЛ» принята и реализуется дивидендная политика, согласно которой, компания может направлять на дивиденды до 50% от чистой прибыли по МСФО.



291,7 МЛН РУБ.

Всего выплатили дивидендов

ПЛАН ДО 2030 ГОДА

млн руб.





Алексей Лазутин
Генеральный директор ПАО «МГКЛ»
Глава подкомитета «Деловой России» по публичным рынкам капитала

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Тикер акций на бирже

MGKL



✉ ir@mgkl.group

☎ +7 (499) 450-26-07