

**Общество с ограниченной
ответственностью**

"СпецИнвестЛизинг"

Положение Компании на рынке лизинга

История создания и развития

Май 2012: создание общества

2014: приоритетным направлением развития бизнеса выбрано инвестирование в компании добывающей промышленности (причем в рамках сегмента наибольшее значение придается инвестированию в компании нефтяной и газовой промышленности)

31.12.2015:
78 место по размеру лизингового портфеля* (759 млн. руб.)
7 место по объему нового бизнеса**и 9 место по размеру лизингового портфеля в сегменте "Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки" ***

31.12.2016:
89 место по размеру лизингового портфеля (675 млн. руб.)
16 место по объему нового бизнеса и по размеру портфеля в сегменте "Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки"

Февраль 2017:
членство в Объединенной Лизинговой Ассоциации
<http://assocleasing.ru>

Август 2017:
участие в создании Союза лизинговых компаний «Национальный лизинговый союз»
<http://n-leas.ru/>

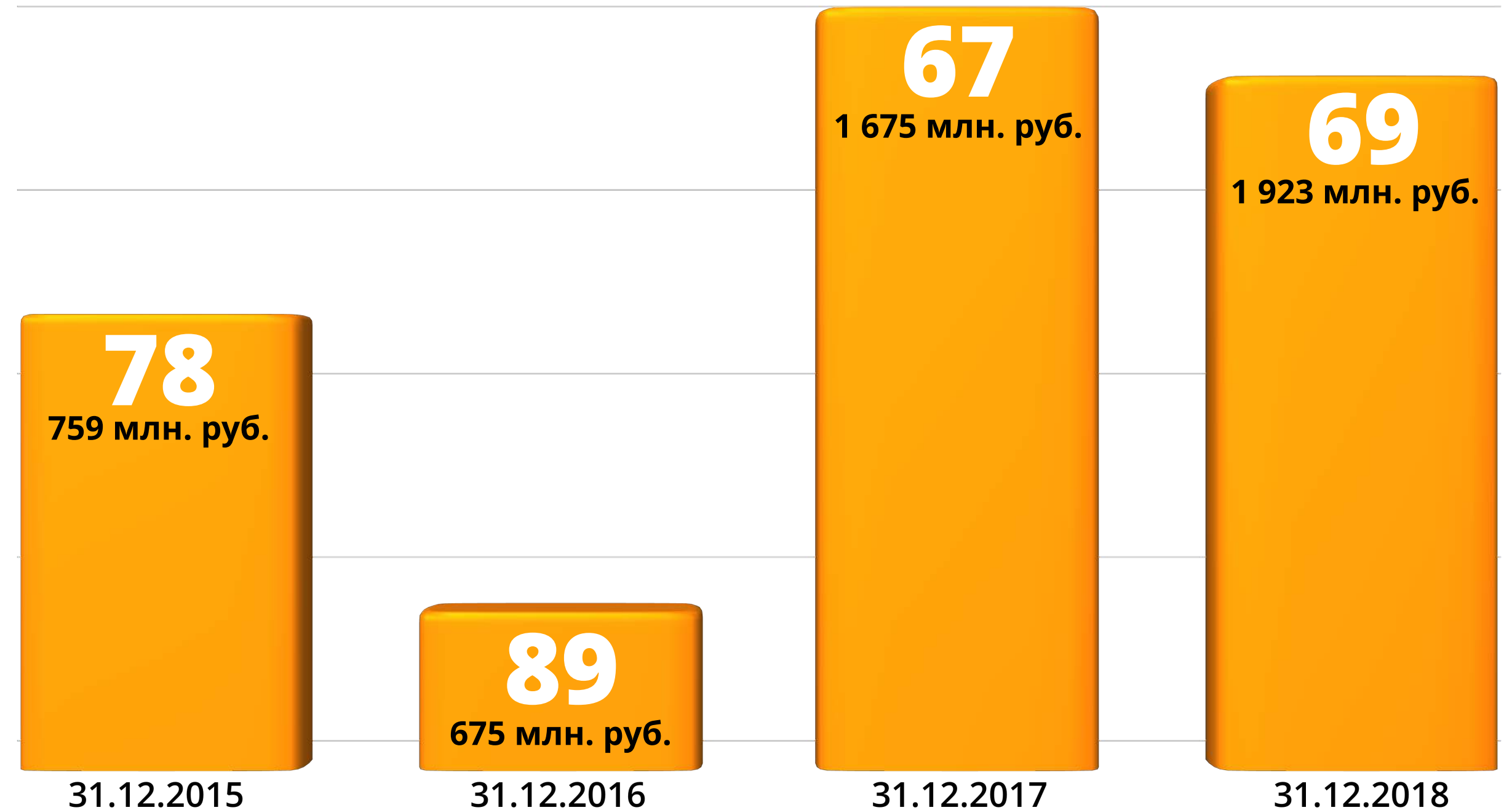
Август 2017:
подписано соглашение с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации о субсидировании из федерального бюджета до 10% от стоимости предмета лизинга по договорам лизинга строительно-дорожной и коммунальной техники

31.12.2017:
67 место по размеру портфеля (1 675 млн. руб.)
(По сегменту "Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки" нет данных)

31.12.2018:
69 место по размеру лизингового портфеля (1 923 млн. руб.)
14 место по объему нового бизнеса и 8 место по размеру портфеля в сегменте "Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки"

Место по размеру лизингового портфеля*

Компания **входит в ТОП-10** компаний лизингового рынка по размеру лизингового портфеля в сегменте "Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки"



* Лизинговый портфель Компании – задолженность лизингополучателей по действующим договорам лизинга за вычетом задолженности, просроченной более чем на 2 месяца.

** Новый бизнес - стоимость переданных клиентам предметов лизинга в течение рассматриваемого периода, без НДС.

*** Рэнкинги крупнейших лизинговых компаний составлены Рейтинговым агентством «Эксперт РА»

Компания предлагает лизингополучателям:

1

**Индивидуальный подход
при рассмотрении сделки**

2

**Возможность согласования графика
лизинговых платежей, учитывающего
специфику бизнеса лизингополучателя**

3

**Полное сопровождение
сделки**

4

**Дополнительные услуги:
таможенное оформление,
доставка, регистрация
имущества, страхование и другие**

5

**Инвестиционное
консультирование,
включая аудит бизнес-
плана**

Ключевые показатели развития

Общий объем лизингового портфеля* Компании **вырос с 647 млн. руб.** на 31.12.2013 **до 1 923 млн. руб.** на 31.12.2018

Объем нового бизнеса** за 2018г. составил **671 млн. руб.**

Стоимость договоров лизинга, заключенных в течение 2018г., (с НДС) составила **1 122 млн. руб.**

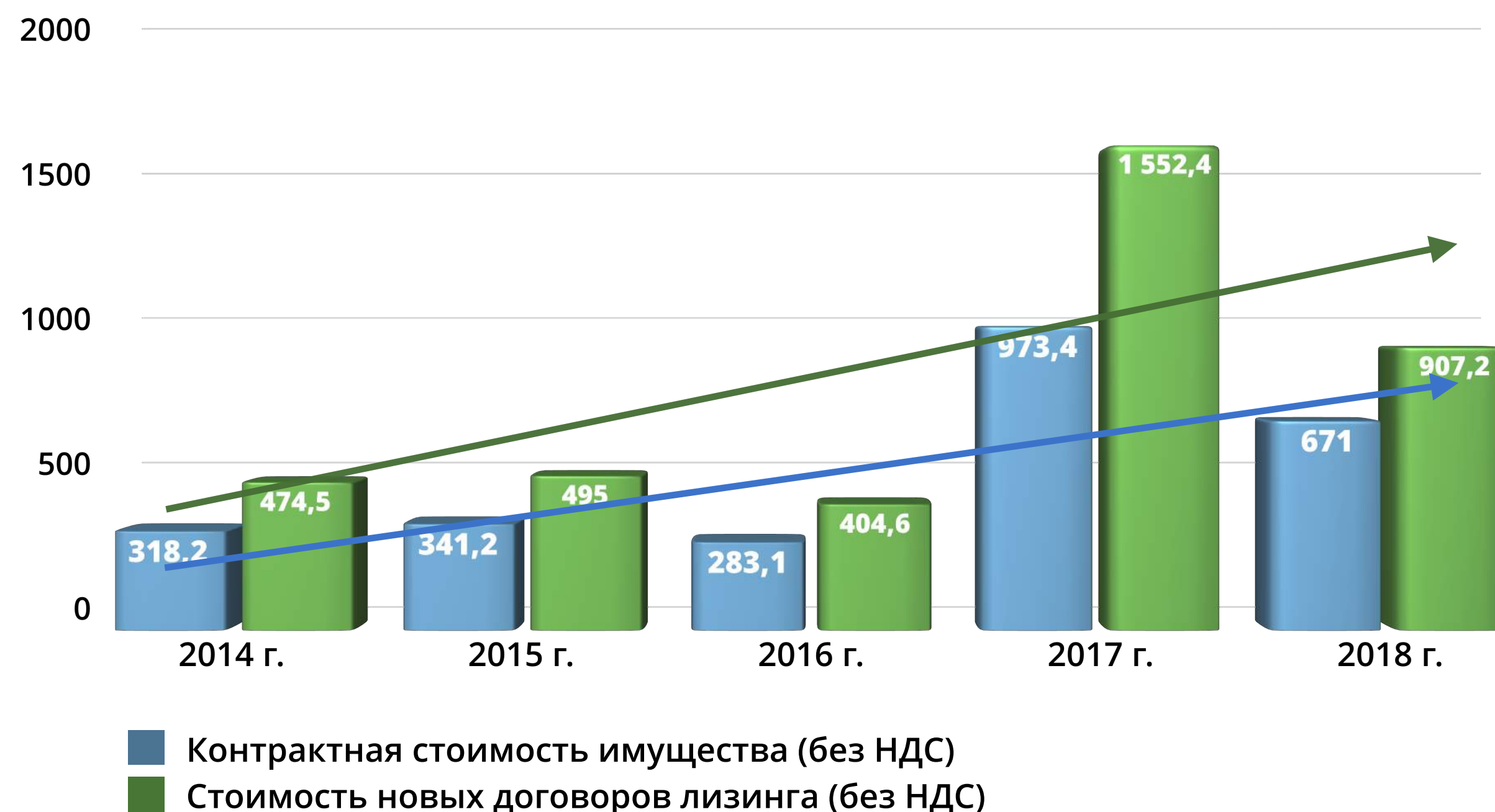
За 6 мес. 2019г.:

Компанией заключено договоров лизинга на сумму **813 млн. руб.**

Объем нового бизнеса составил **463 млн. руб.**

Общий объем лизингового портфеля Компании увеличился на 12% относительно уровня 2018г. (**до 2 150 млн. руб.**)

Новый бизнес Компании (без НДС), млн. руб.



Лизинговый портфель Компании (с НДС), млн. руб.



CAGR стоимости новых договоров 2015-2018: **22,4%**

CAGR нового бизнеса 2015-2018: **25,3%**

Влияние изменения ставки НДС на показатели CAGR исключено

* Лизинговый портфель Компании – задолженность лизингополучателей по действующим договорам лизинга за вычетом задолженности, просроченной более чем на 2 месяца.

** Новый бизнес - стоимость переданных клиентам предметов лизинга в течение рассматриваемого периода, без НДС.

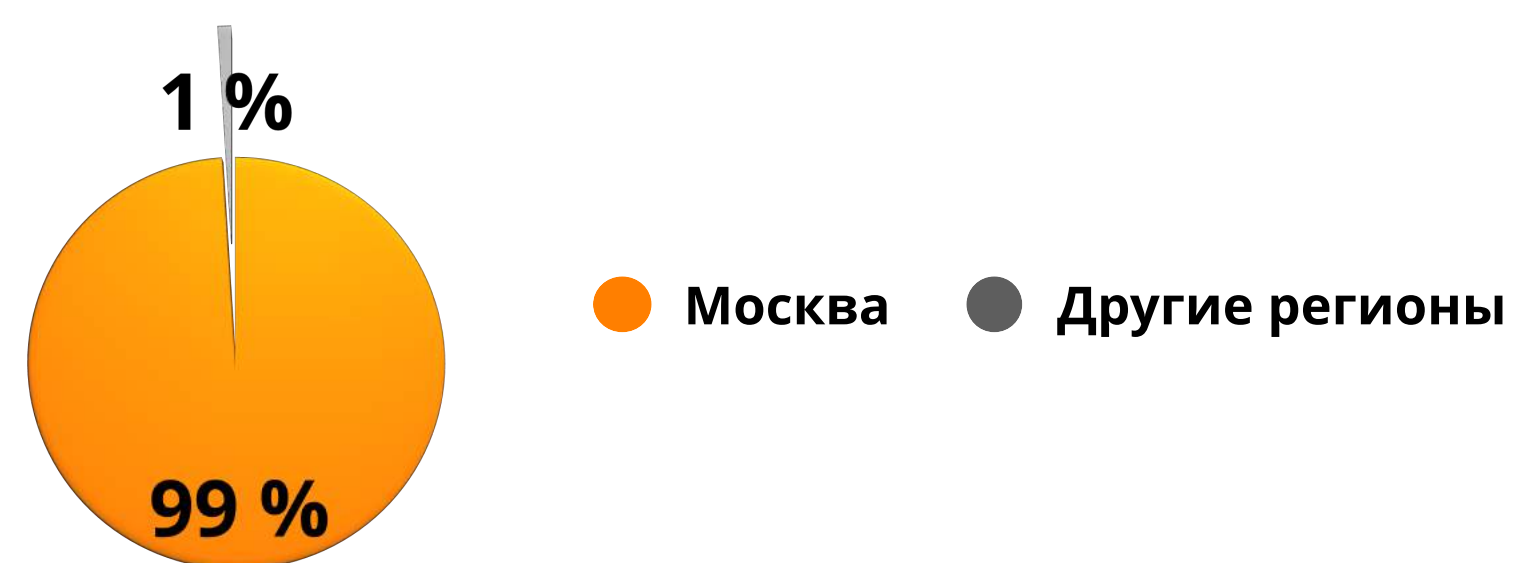
География деятельности*

Подавляющее большинство клиентов Компании зарегистрировано в Москве

Структура лизингового портфеля по регионам на 31.12.2018



Структура лизингового портфеля по регионам на 30.06.2019



За время присутствия Компании на рынке



Отраслевая специализация

С 2014г. приоритетным направлением развития бизнеса является инвестирование в компании добывающей промышленности и, в первую очередь, в компании нефтегазового сектора

При выборе специализации Компания ориентировалась на мнение ведущих отраслевых экспертов, позитивно оценивающих перспективы развития нефтегазовой отрасли в среднесрочной перспективе (причем в данном контексте под горизонтом среднесрочного прогнозирования подразумевается период времени либо до совершения прорыва в получении альтернативных топливных источников, либо до момента исчерпания запасов, соответствующих ресурсов), а также учитывала собственную статистику работы с компаниями этого сегмента экономики

Доля компаний нефтяной и газовой промышленности в лизинговом портфеле ООО "СпецИнвестЛизинг" по состоянию на 31.12.2018 составляет 74,6% (1 434 млн. руб.), по состоянию на 30.06.2019 - 71,7% (1 542 млн. руб.)

Отраслевая структура лизингового портфеля Компании



Основной вид деятельности клиентов ООО "СИЛ", работающих в нефтегазовом секторе: предоставление услуг в области добычи нефти и природного газа

Структура лизингового портфеля в разрезе видов имущества

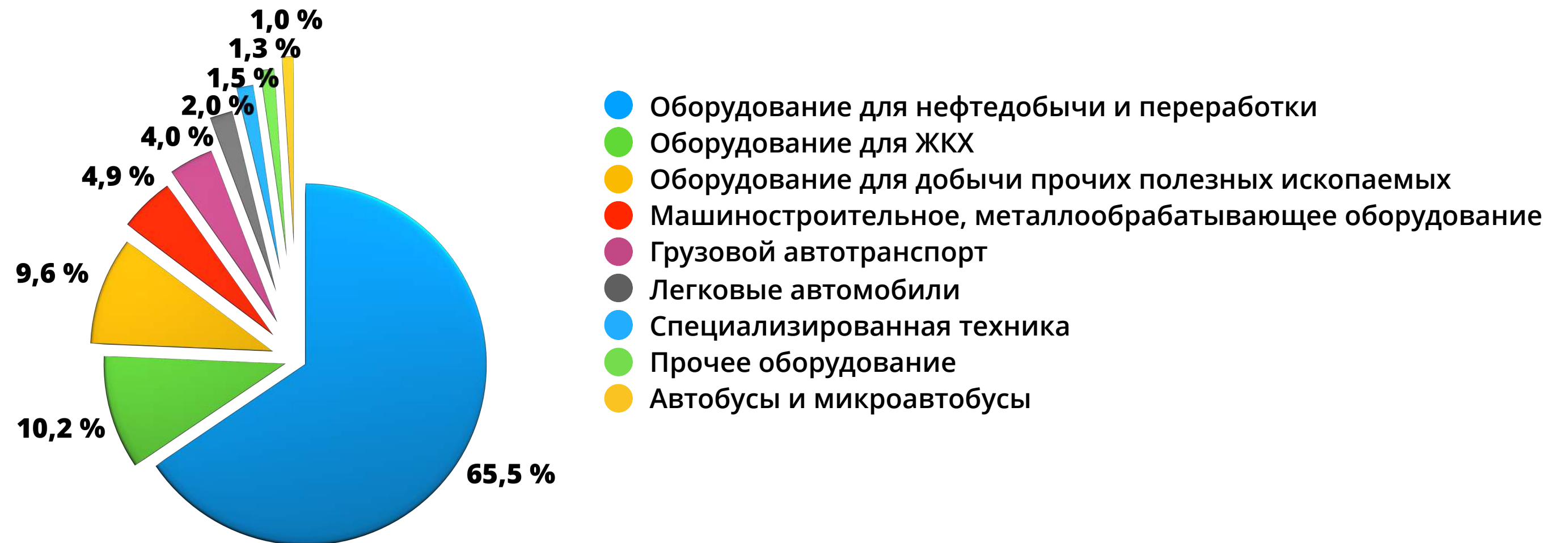
ООО "СпецИнвестЛизинг" является универсальной лизинговой компанией. Однако ключевым сегментом является оборудование для нефте- и газодобычи и переработки

По итогам 2018г. Компания занимает **8 место** по объему лизингового портфеля в сегменте "Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки" на рынке лизинга РФ*

Структура лизингового портфеля по сегментам на 31.12.2018, млн. руб.

Оборудование для нефтедобычи и переработки	1 260
Оборудование для ЖКХ	195
Оборудование для добычи прочих полезных ископаемых	185
Машиностроительное, металлообрабатывающее оборудование	94
Грузовой автотранспорт	76
Легковые автомобили	39
Специализированная техника	29
Прочее оборудование	24
Автобусы и микроавтобусы	20

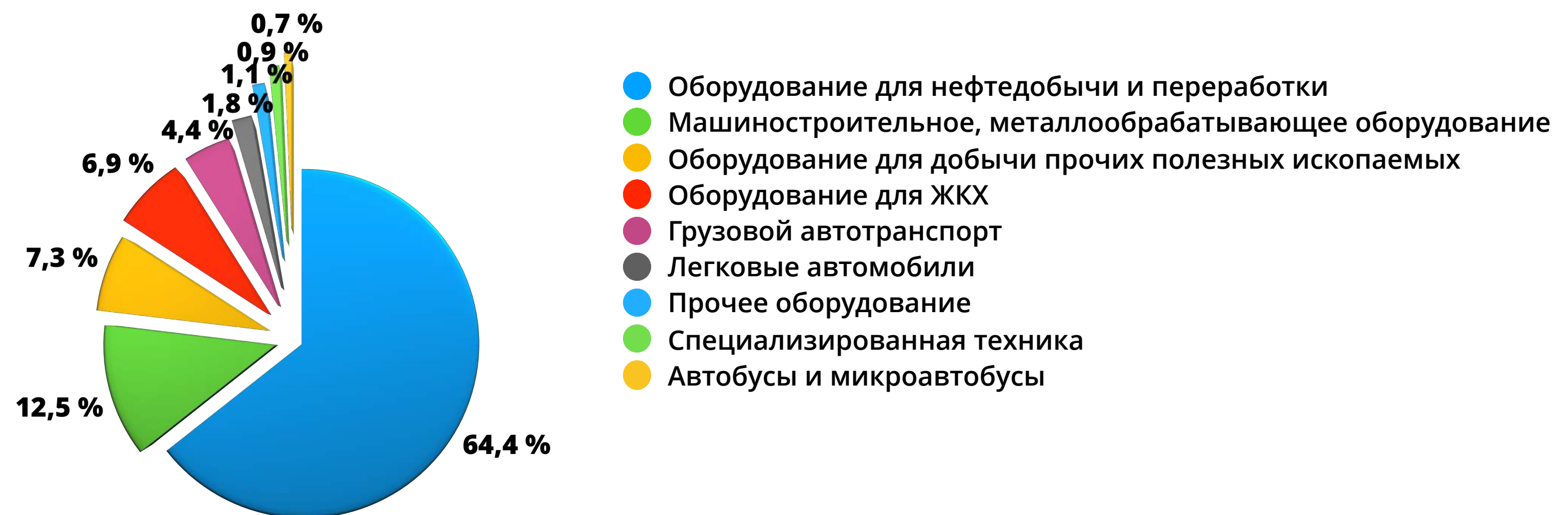
Итого 1 923



Структура лизингового портфеля по сегментам на 30.06.2019, млн. руб.

Оборудование для нефтедобычи и переработки	1 384
Машиностроительное, металлообрабатывающее оборудование	269
Оборудование для добычи прочих полезных ископаемых	156
Оборудование для ЖКХ	148
Грузовой автотранспорт	194
Легковые автомобили	39
Прочее оборудование	25
Специализированная техника	20
Автобусы и микроавтобусы	14

Итого 2 150



* Рэнкинги составлены Рейтинговым агентством Эксперт РА»

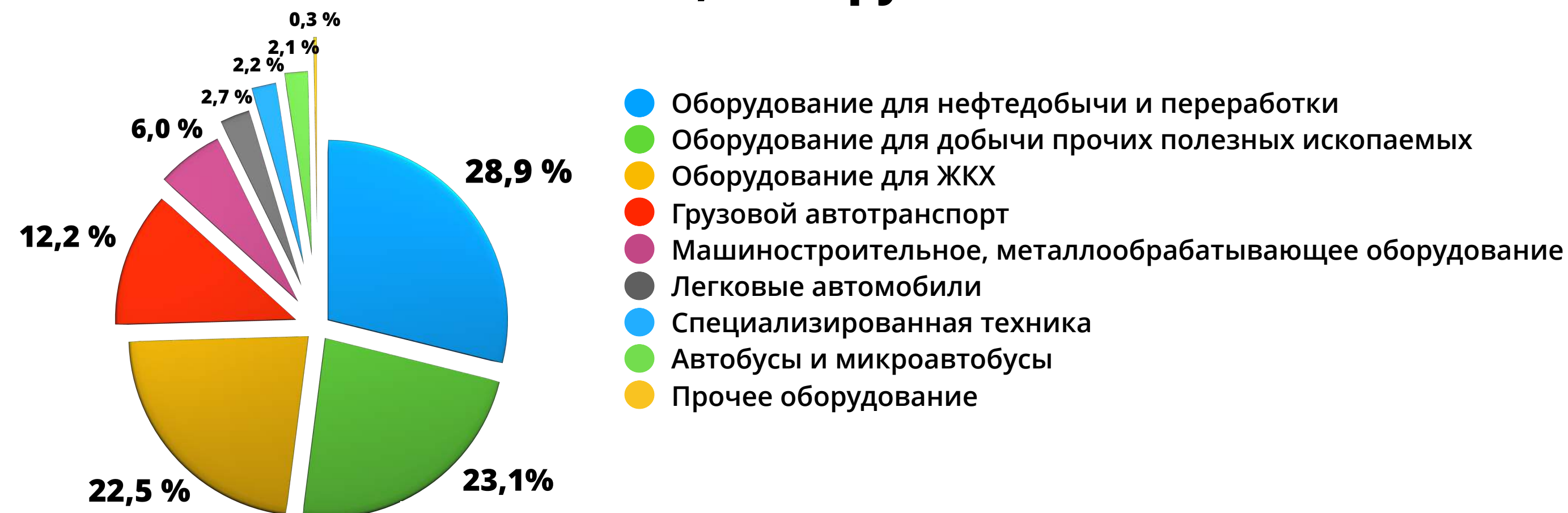
Структура нового бизнеса в разрезе видов имущества

Доля Оборудования для нефте- и газодобычи и переработки (включая спецтехнику на колесах) в объеме нового бизнеса за 2018г. составила 28,9% (194 млн. руб.), за 6 месяцев 2019 - 43,4% (201 млн. руб.). В целом, доля Оборудование для добычи полезных ископаемых в объеме нового бизнеса за 2018г. составила 52% (249 млн. руб.), за 6 месяцев 2019 - 51% (235 млн. руб.).

По итогам 2018г. Компания занимает **14 место** по объему нового бизнеса в сегменте "Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки" на рынке лизинга РФ*

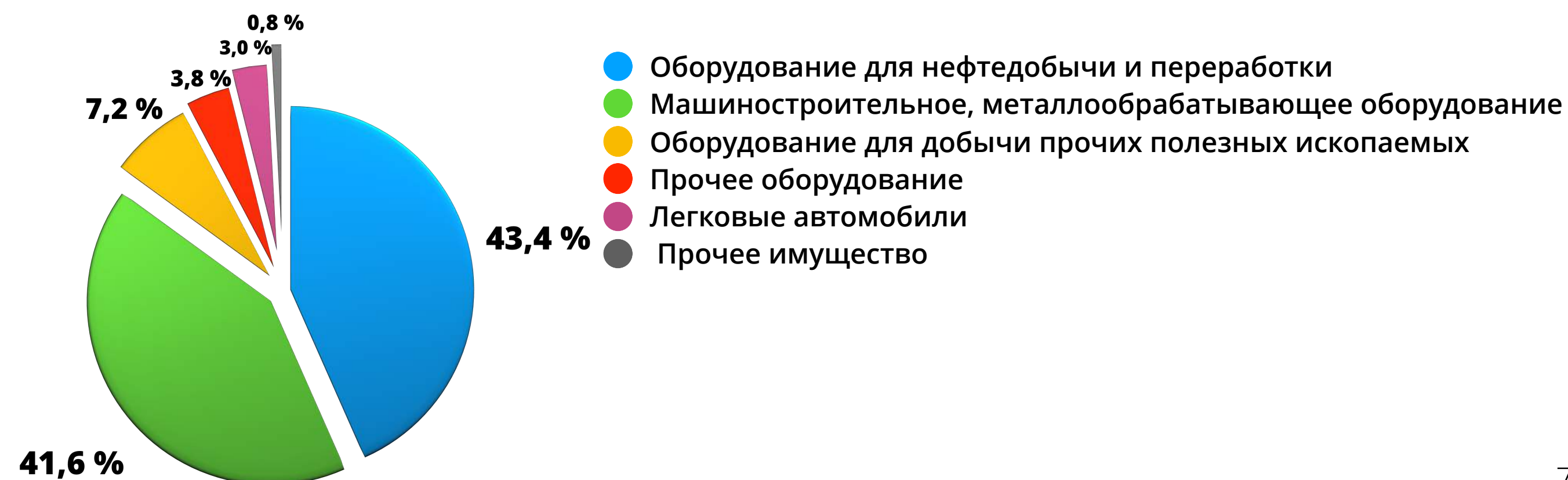
Структура нового бизнеса по сегментам на 31.12.2018, млн. руб.

Оборудование для нефтедобычи и переработки	194
Оборудование для добычи прочих полезных ископаемых	155
Оборудование для ЖКХ	151
Грузовой автотранспорт	82
Машиностроительное, металлообрабатывающее оборудование	40
Легковые автомобили	18
Специализированная техника	15
Автобусы и микроавтобусы	14
Прочее оборудование	2
Итого	671



Структура нового бизнеса по сегментам на 30.06.2019, млн. руб.

Оборудование для нефтедобычи и переработки	201
Машиностроительное, металлообрабатывающее оборудование	193
Оборудование для добычи прочих полезных ископаемых	34
Прочее оборудование	18
Легковые автомобили	14
Прочее имущество	4
Итого	463



* Рэнкинги составлены Рейтинговым агентством Эксперт РА»

Управление рисками

Ключевые риски деятельности

- 1 Общее снижение уровня деловой активности
- 2 Замедление темпов роста экономики
- 3 Существенное увеличение темпа инфляции
- 4 Ужесточение денежно-кредитной политики, в т.ч. повышение ключевой ставки, и как следствие повышение стоимости привлекаемых финансовых ресурсов
- 5 Ужесточение фискальной политики, в т.ч. повышение ставок основных налогов
- 6 Усиление конкуренции на российском рынке лизинговых услуг
- 7 Ненадлежащее исполнение обязательств третьими лицами

1 Рассмотрение кредитных заявок и принятие инвестиционных решений осуществляется специалистами по управлению кредитными рисками с более чем 15-летним опытом работы на данном рынке

3 Ведётся целенаправленная работа по формированию лояльной клиентской базы высокого кредитного качества и поддержанию высокого уровня повторных продаж

5 Применяются высокоэффективные процедуры взыскания долгов, изъятия и последующей реализации предметов лизинга

За время присутствия на рынке Компания значительно повысила эффективность работы по урегулированию сделок, по которым допускается нарушение установленных в договоре лизинга сроков исполнения обязательств

2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности лизингополучателей осуществляется специалистами по оценке рисков с более чем 15-летним опытом работы в этой сфере

4 Проводится постоянный мониторинг всех сделок с нарушением платежной дисциплины, в т.ч. состояния и доступности предметов лизинга по этим сделкам

6 Доходность каждой сделки контролируется на всех этапах до момента ее завершения

7 Бизнес-планирование осуществляется с высокой степенью детализации

8 Большое внимание уделяется автоматизации бизнес-процессов

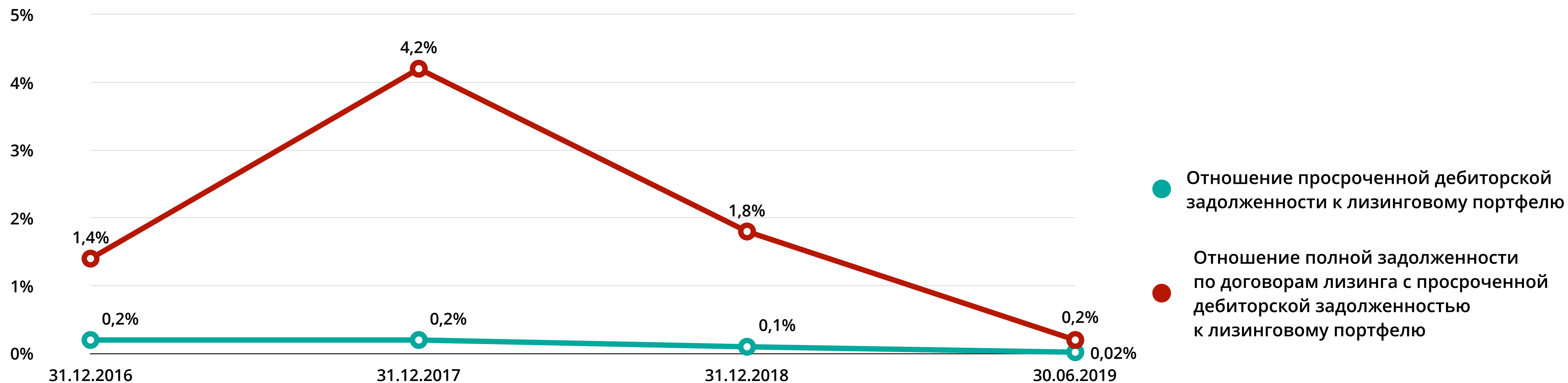
Результатом принятия перечисленных мер являются высокое качество портфеля на протяжении всего срока деятельности Компании и высокие показатели рентабельности бизнеса

Качество лизингового портфеля Компании

млн. руб.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
Просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей по действующим на отчетную дату договорам лизинга (с НДС)	1,5	3,6	2,0	0,4
Сумма платежей к получению* по договорам лизинга с просроченной дебиторской задолженностью (с НДС)	9,2	71,0	33,8	4,0
Лизинговый портфель (с НДС)	675,1	1 675,4	1 923,4	2 149,9
Отношение просроченной дебиторской задолженности к лизинговому портфелю	0,2%	0,2%	0,1%	0,0%
Отношение полной задолженности по договорам лизинга с просроченной дебиторской задолженностью к лизинговому портфелю	1,4%	4,2%	1,8%	0,2%

* Включает просроченную дебиторскую задолженность



Ключевые финансовые показатели

Одним из основных факторов инвестиционной привлекательности Компании является высокая эффективность бизнеса

Высокие показатели эффективности достигаются за счет:

- высокой процентной маржи
- постоянного контроля рентабельности инвестиций
- обеспечения высокого качества лизингового портфеля
- эффективного контроля уровня операционных расходов

В совокупности это дает возможность обеспечивать целевую рентабельность собственного капитала более 20% (по итогам 2018г. ROE составил 38,9%) и рост стоимости Компании

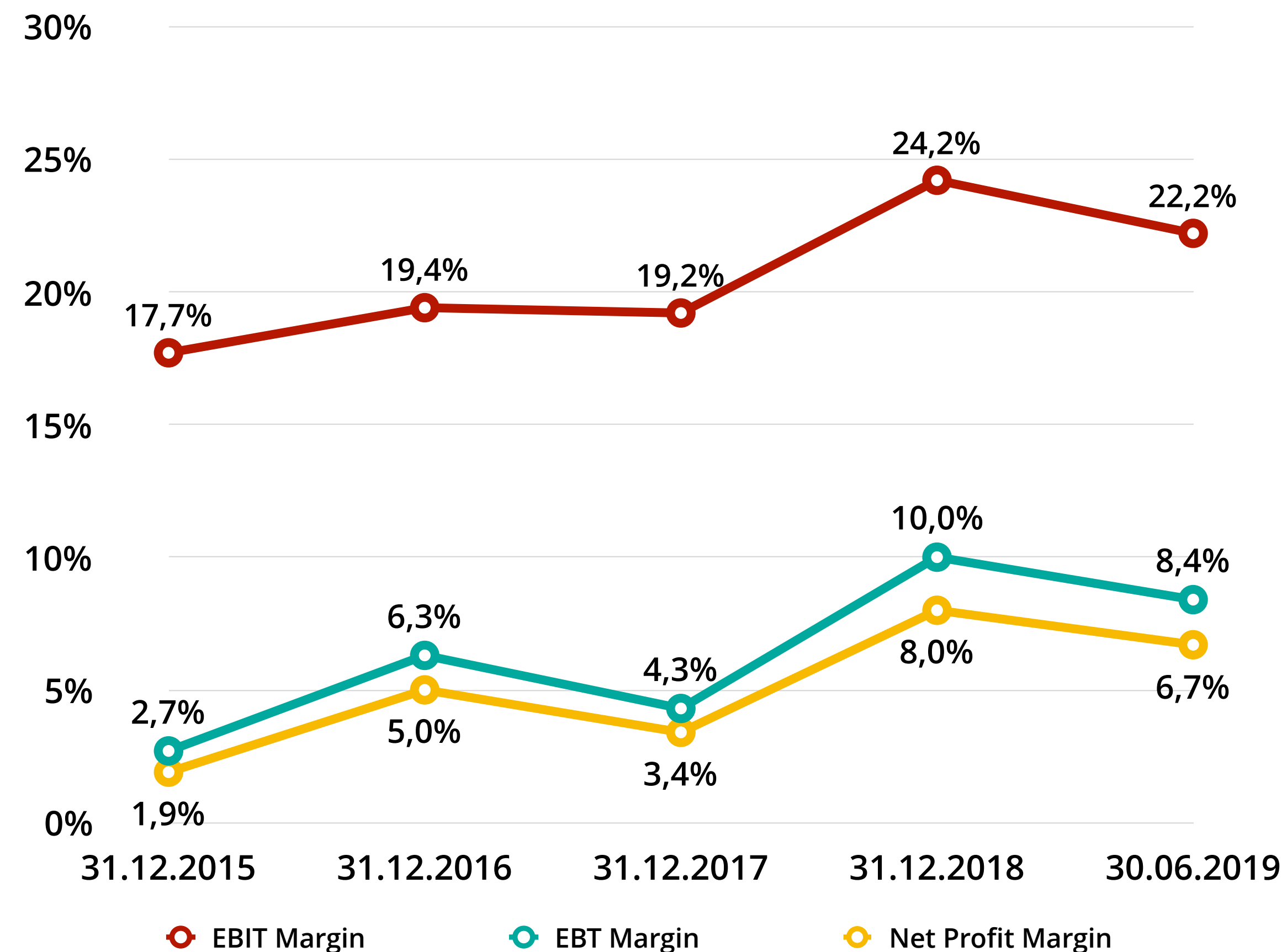
Показатели рентабельности

Показатели рентабельности рассчитаны по отношению к общему доходу по основному виду деятельности (без НДС)

Показатель	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
EBITDA Margin	91,8%	92,3%	92,0%	94,8%	91,4%
EBIT Margin	17,7%	19,4%	19,2%	24,2%	22,2%
EBT Margin	2,7%	6,3%	4,3%	10,0%	8,4%
Net Profit Margin	1,9%	5,0%	3,4%	8,0%	6,7%

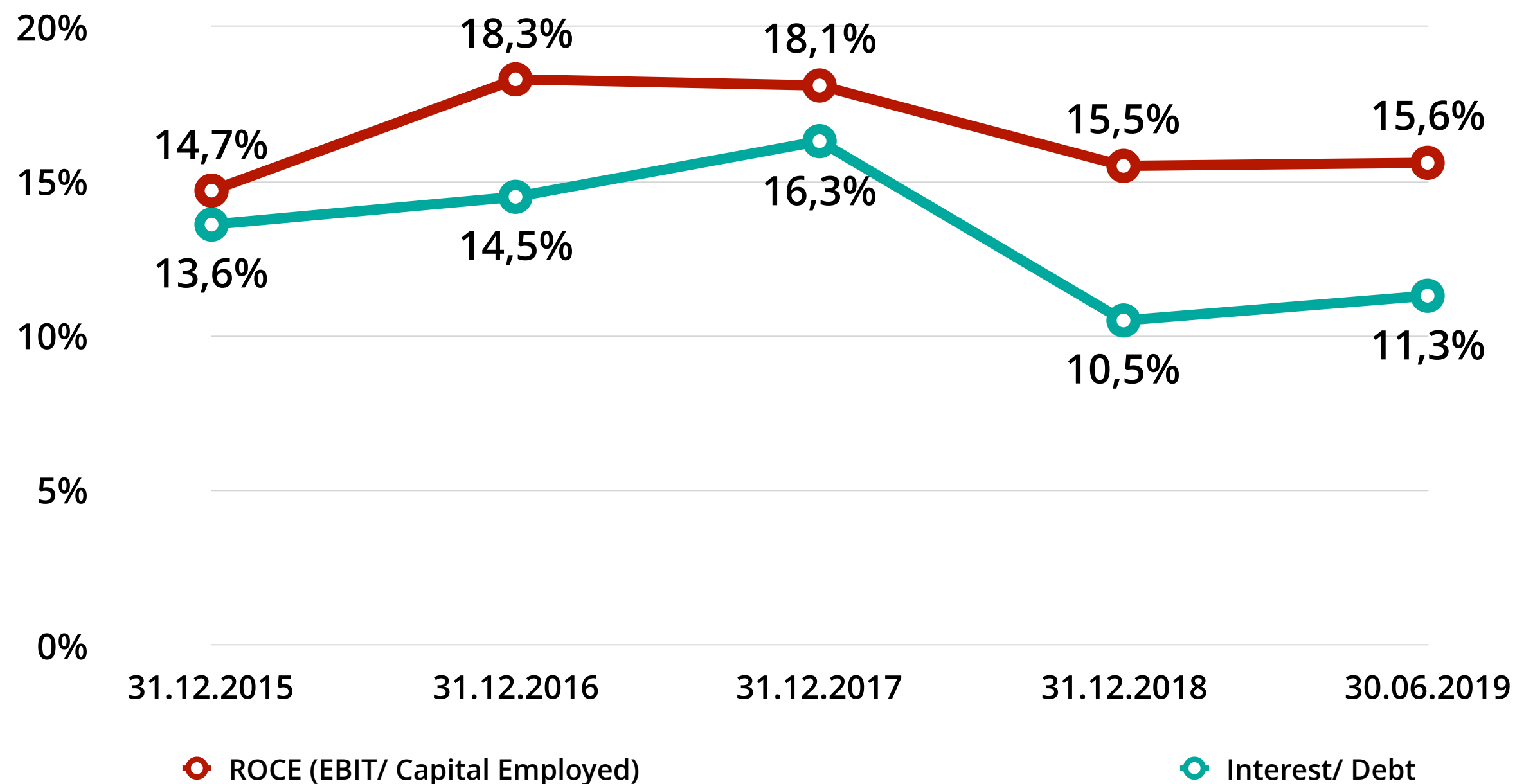
ROA (EBIT/Assets)	12,0%	14,9%	13,8%	11,4%	11,3%
ROCE (EBIT/ Capital Employed)	14,7%	18,3%	18,1%	15,5%	15,6%
EBIT/ Net Capital Employed	15,2%	19,2%	18,8%	15,6%	15,9%
ROE	18,9%	37,7%	23,0%	38,9%	33,0%

Показатели прибыли за 6 месяцев 2019г. приведены к годовому значению (*2)

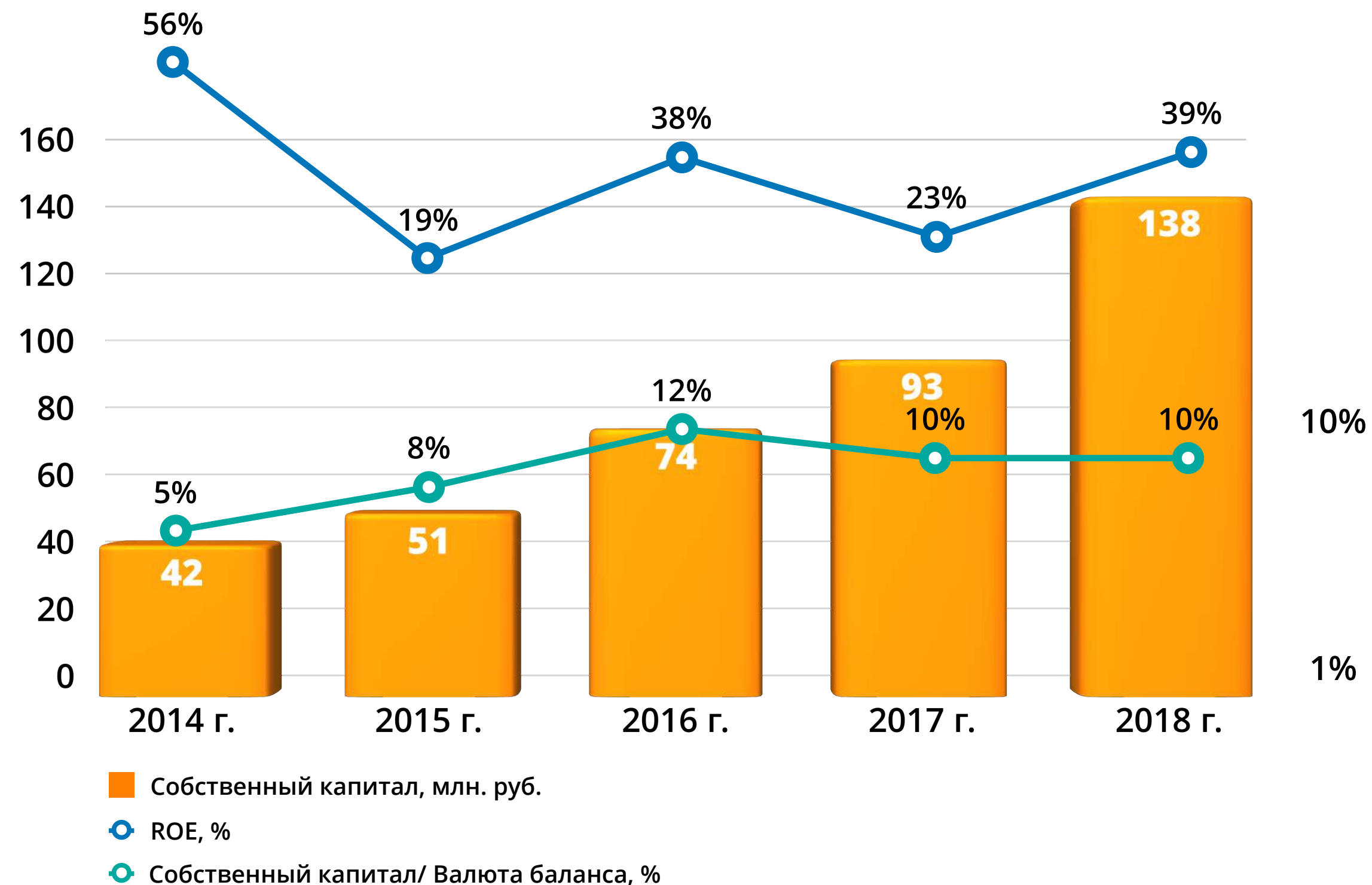


Показатель	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
ROCE (EBIT/ Capital Employed)	14,7%	18,3%	18,1%	15,5%	15,6%
Interest/ Debt	13,6%	14,5%	16,3%	10,5%	11,3%

Показатели прибыли и проценты за 6 месяцев 2019г. приведены к годовому значению (*2)



Собственный капитал

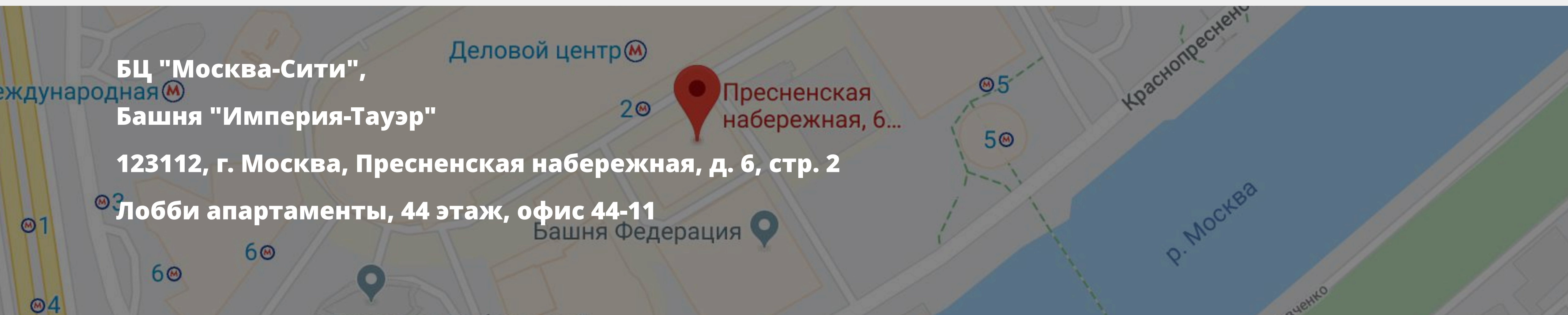


CAGR собственного капитала 2015-2018: **39,8%**

Рост собственного капитала значительно увеличивает потенциал заимствования и возможности развития Компании

Тренды изменений показателей рентабельности свидетельствуют о росте эффективности деятельности Компании.

ООО "СпецИнвестЛизинг"



БЦ "Москва-Сити",
Башня "Империя-Тауэр"

123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 6, стр. 2

Лобби апартаменты, 44 этаж, офис 44-11

т: +7 499 703-05-50

ф: +7 495 995-72-06

info@si-leasing.ru

www.si-leasing.ru