

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020



Группа компаний ПР-ЛИЗИНГ

www.pr-liz.ru / 8 (800) 250-25-31

Москва
01.04.2021

СТРАТЕГИЯ 2025

Войти в ТОП-20 по объему нового бизнеса в рэнкинге лизинговых компаний России до 2025 года.

МИССИЯ

Больше простого лизинга для бизнеса каждого клиента ради сильной экономики России.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ИНИЦИАТИВЫ/ДРАЙВЕРЫ РОСТА**1. ТЕМП РОСТА БИЗНЕСА ВЫШЕ РЫНКА ВКЛЮЧАЯ M&A**

- 1.1 Региональная сеть
- 1.2 Партнеры (поставщики/производители, страховые компании, банки, брокеры)
- 1.3 Новые продукты

2. ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ПАССИВОВ

- 2.1 Банковское финансирование
- 2.2 Облигационная программа
- 2.3 Собственный капитал

3. УДОБСТВО И ПРОСТОТА ДЛЯ КЛИЕНТОВ ЗА СЧЕТ

- 3.1 Эффективной профессиональной команды, объединенной общими ценностями и целями
- 3.2 Удобных гибких автоматизированных оптимальных процессов
- 3.3 Клиентоориентированности/полезности

145

НЕЛИНЕЙНЫХ
ЗАДАЧ
РАЗВИТИЯ
В 2021

РЕАЛИЗАЦИЯ МИССИИ И СТРАТЕГИИ



ФАТКУЛЛИН АЙРАТ
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

Организация эффективного взаимодействия внутри (подразделения) и снаружи (клиенты, поставщики, партнеры, инвесторы, кредиторы)

КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ



АНИСИМОВ МАКСИМ

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА ПО РАЗВИТИЮ-РУКОВОДИТЕЛЬ ДИВИЗИОНА ЗАПАД

г. Санкт-Петербург

Развитие региональной сети, организация каналов продаж, прямые продажи



ШЕЛКОВОЙ СЕРГЕЙ

РУКОВОДИТЕЛЬ ДИВИЗИОНА ВОСТОК г. Екатеринбург

Развитие региональной сети УФО, СФО, ДФО, организация каналов продаж, прямые продажи

ФИНАНСЫ И ОТЧЕТНОСТЬ



АСАНБАЕВ ВАДИМ

ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР

Управление финансами, повышение эффективности бизнес-процессов, автоматизация.



ЧЕРНЕЙКИНА АЛЬБИНА

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

Ведение бухгалтерского и налогового учета, формирование достоверной отчетности и деклараций.



КАМАШЕВА РОЗАЛИЯ

РУКОВОДИТЕЛЬ КАЗНАЧЕЙСТВА

Анализ, регулирование и контроль ДДС, операции с ЦБ, взаимодействие с банками, биржей, инвесторами.



ИСМАГИЛОВА АЛЬБИНА

РУКОВОДИТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО ОТДЕЛА

Работа с финансирующими банками, внутренняя отчетность.

КОРПУПРАВЛЕНИЕ И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ



ФАЗЛЫЕВ РИШАТ

РУКОВОДИТЕЛЬ СЛУЖБЫ ОЦЕНКИ и ЗАЩИТЫ БИЗНЕСА

Комплексная экспертиза: финансовое состояние и благонадежность контрагентов, стоимость и ликвидность имущества, финансовый анализ, мониторинг и система реагирования.



НОЦИНА ИЗИДА

РУКОВОДИТЕЛЬ СЛУЖБЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Реализация политики управления рисками, анализ внешней и внутренней среды, управление совокупным риском, портфельный анализ.



МУЗЫЛЕВ ВАСИЛИЙ

РУКОВОДИТЕЛЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА и КОНТРОЛЯ

Аудит и контроль внутренних процессов.



АХМЕТШИНА ДИАНА

РУКОВОДИТЕЛЬ СЛУЖБЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Обязательная отчетность, раскрытие по ФЗ (39, 115, 129, 164)



>75% КОМАНДЫ
ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКАХ

>40% КОМАНДЫ
ОПЫТ РАБОТЫ В ЛК

Потенциал развития и профессионального обслуживания клиентов.
Компания активно совершенствует бизнес-процессы, методологию и принципы работы.

НОВЫЙ БИЗНЕС

₽ 3,74 млрд.

ПО СТОИМОСТИ ИМУЩЕСТВА

+80%

к 2019

ПОРТФЕЛЬ

₽ 4,41 млрд.

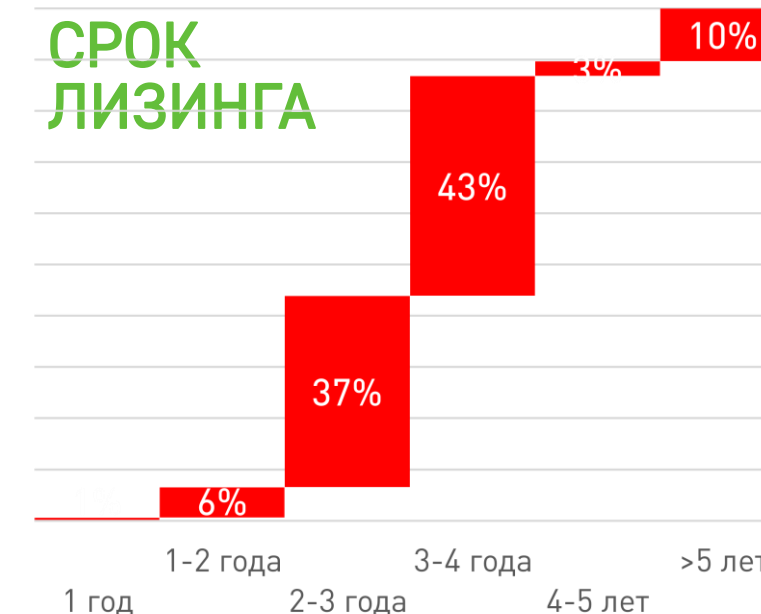
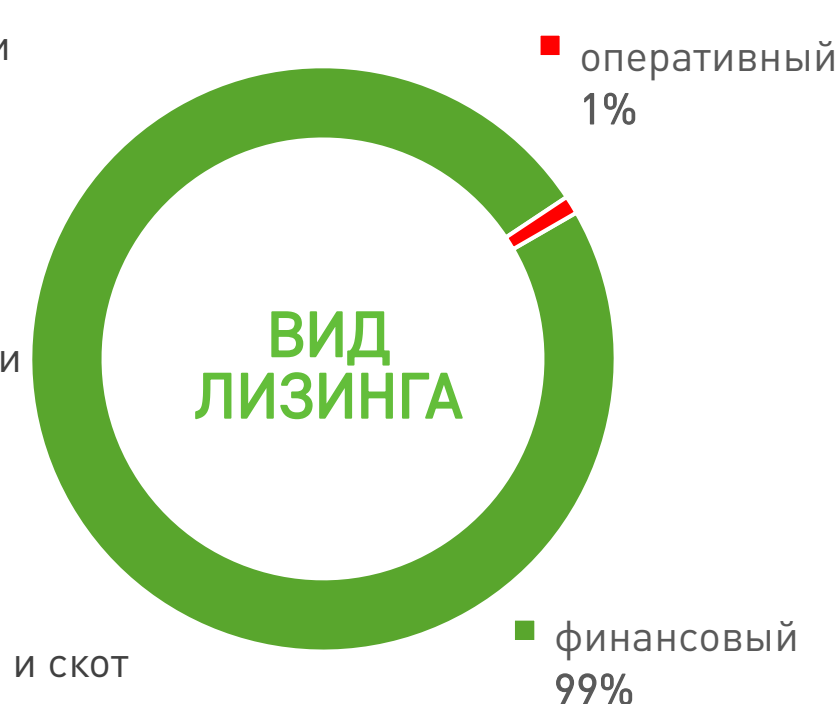
ОСТАТОК К ПОЛУЧЕНИЮ

+87%

к 01.01.2020

₽ 9,64 млрд.

ОБЩАЯ СУММА ДОГОВОРОВ ЛИЗИНГА

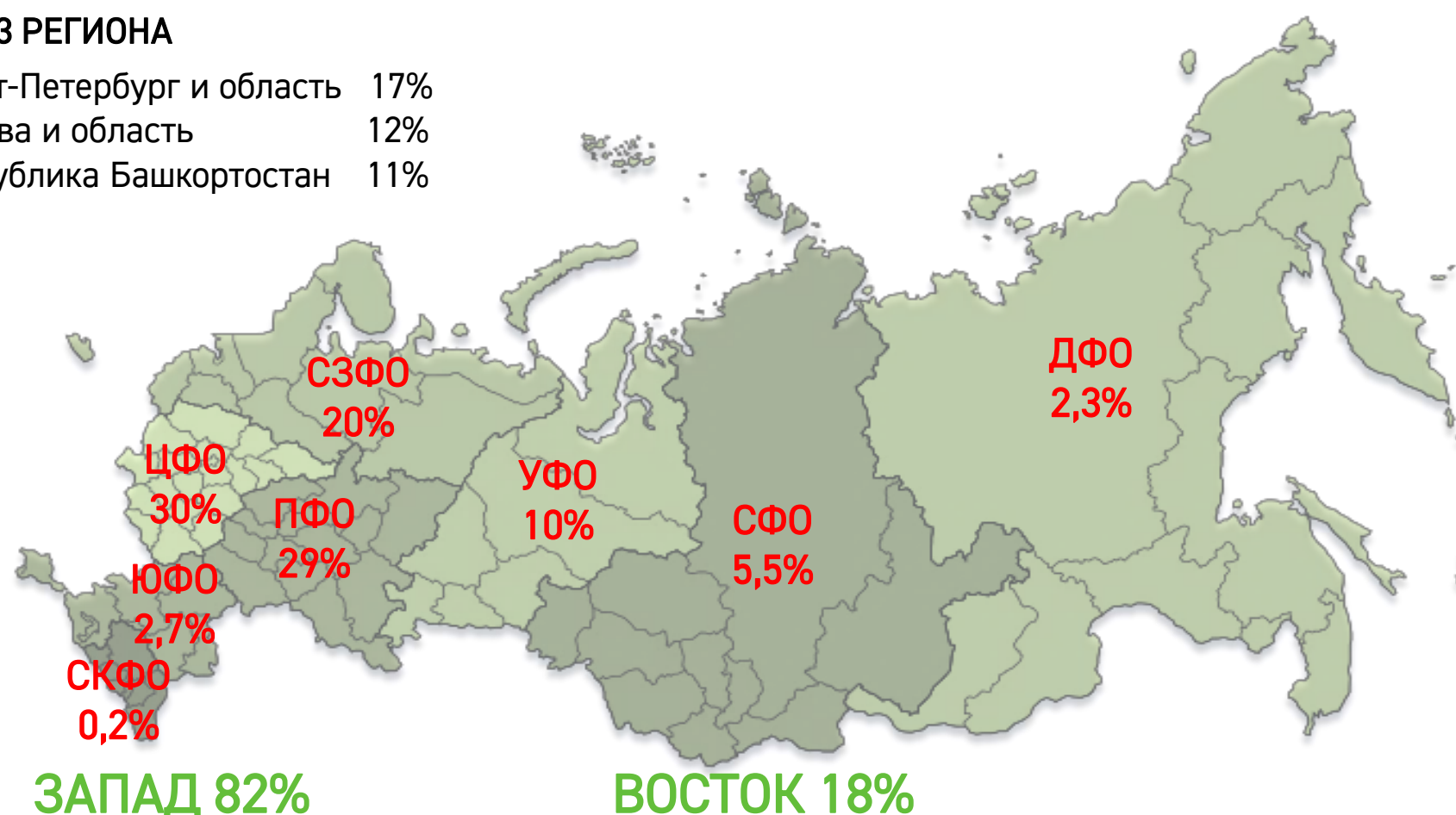


ГЕОГРАФИЯ КЛИЕНТОВ

от Калининграда до Камчатки и от Сочи до Североморска

ТОП-3 РЕГИОНА

Санкт-Петербург и область	17%
Москва и область	12%
Республика Башкортостан	11%



ОТРАСЛИ КЛИЕНТОВ, %



КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ

<0,15%

ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

6,3 МЛН. ₴ ПО 7 КЛИЕНТАМ

NPL90+ =2,2 МЛН. ₴

7

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЙ КЛИЕНТАМ ПОСТРАДАВШИХ
ОТРАСЛЕЙ В 2020 ГОДУ (РАНЕЕ НЕ ПРОВОДИЛИСЬ)

2 АЭРОПОРТА, ТЕАТР, РЕСТОРАН, САНАТОРИЙ, ФИТНЕС-КЛУБ, НИИ

4 КЛИЕНТА НА 01.01.2021 ВОШЛИ В ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ГРАФИКИ,

ПО 3 КЛИЕНТАМ – СУММА РЕСТРУКТУРИРОВАННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ 4,5 МЛН. ₴

22,7%

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЙ АВАНС КЛИЕНТОВ

>44,3%

СРЕДНЕВЗВЕШЕННОЕ ПОГАШЕНИЕ ДОГОВОРОВ

ДОЛЯ В ПОРТФЕЛЕ

11%

ТОП-1

28%

ТОП-3

48%

ТОП-10

ТОП -10 ПО ОСТАТКУ ПЛАТЕЖЕЙ



Водоканал Санкт-Петербурга, ГУП

(ИНН 7830000426, коммунальное хозяйство)



Оренбурггремдорстрой, ГУП

(ИНН 5610080648, строительство и содержание дорог)



ДЭП №7, АО

(ИНН 3327848404, строительство и содержание дорог)



ГК Корпорация Маяк

(ИНН 6658170059, гражданское строительство)



Мособлэнерго, АО

(ИНН 5032137342, передача электроэнергии)



ПАТМ, ООО

(АО ГАЗПРОМ Нефтехим Салават, ИНН 0266030243, транспортные услуги)



Уфанет, АО

(ИНН 0278109628, услуги связи)



ОДК-СТАР, АО

(РОСТЕХ, ИНН 5904100329, двигателестроение)



ГК Алкор Био

(ИНН 7838370980, медицина)



ГАЗОЙЛ, ООО

(ИНН 5406773716, торговля топливом)

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

₽ 1,18 млрд. **+7%**
ОСТАТОК ПЛАТЕЖЕЙ к 01.01.2020

₽ 2,6 млрд. **x3**
СВОБОДНЫЕ ЛИМИТЫ к 01.01.2020

до 7 лет
СРОК ФИНАНСИРОВАНИЯ

₽ 192 млн.
БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ
в обеспечение 44-ФЗ и 223-ФЗ

₽ 3,6 млрд.
ПОРТФЕЛЬ ЗАЛОГОВ
имущество+права требования платежей+залоговые счета

7,2-11,25% годовых
СТАВКИ
верхний диапазон -по остаткам «старых» траншей

БЕЗУПРЕЧНАЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ В КРУПНЕЙШИХ БАНКАХ:



ОБЛИГАЦИОННЫЕ ЗАЙМЫ



МОСКОВСКАЯ

БИРЖА

ТИКЕР	В ОБРАЩЕНИИ/ИТОГО	КУПОН	СРОК ОБРАЩЕНИЯ
ПР-Лиз 1Р1	83 /100 млн. ₹	/ 11,5%, 9% с 03.02.2021	/ 3 года /
ПР-Лиз 1Р2	130/150 млн. ₹	/ 10,5%	/ 3 года /
ПР-Лиз 1Р3	385/400 млн. ₹	/ 12%	/ 7 лет /
ПР-Лиз 2Р1	1 /1 млрд. ₹	/ 10%	/ 9 лет /

ИТОГО

₽ 1,598 /1,65 млрд.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (КРЕДИТЫ+ОБЛИГАЦИИ)

₽ 2,77 млрд. **+65%**
NET DEBT **₽ 2,62 млрд.** к 01.01.2020

≈ 3:4
СООТНОШЕНИЕ КРЕДИТЫ:ОБЛИГАЦИИ

9,9% годовых
СРЕДНЕВЗВЕШЕННАЯ СТОИМОСТЬ К 01.01.2020

-1,8%

СТРАХОВЫЕ ПАРТНЕРЫ

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТИ



ИСТОРИЯ

30.05.2018 регистрация программы БО ПР-Лиз1 на сумму 1 млрд. ₽

27.07.2018 регистрация дебютного выпуска в рамках программы объемом 100 млн. ₽.

11.06.2020 регистрация программы БО ПР-Лиз2 на сумму 25 млрд. ₽ сроком 10 лет

Размещение среди частных инвесторов преимущественно силами компании.

ТИКЕР	ПР-Лиз1P1	ПР-Лиз1P2	ПР-Лиз1P3	ПР-Лиз2P1
Период размещения	08.08.18-19.10.18	10.12.18-26.02.19	13.08.19-19.12.19	27.08.20-16.10.20
Объем/в обращении на 01.01.2021: ₽ 1650/1598 МЛН.	₽ 100/83 млн.	₽ 150/130 млн.	₽ 400/385 млн.	₽ 1000/1000 млн.
Номинал	1 000 руб.			
Купон при размещении	13%	12,5%	12%	10%
Актуальный купон	9% с 03.02.21 -4%	10,5% -2%	12%	10%
Период	91 день	91 день	30 дней	30 дней
Дата погашения	04.08.21	06.12.21	07.07.26	10.08.29
Оферта	03.02.21	-	29.01.22	13.02.23

2018

МОСКОВСКАЯ БИРЖА

Облигации можно реализовать на вторичных торгах на Московской бирже по их рыночной цене.

с 2019

ЦЕРИХ
Андеррайтер

УРАЛСИБ | БАНК

с 2020

АТОН

РЕГИОН
ГРУППА КОМПАНИЙ

Представителем владельцев облигаций является ГК «Регион»



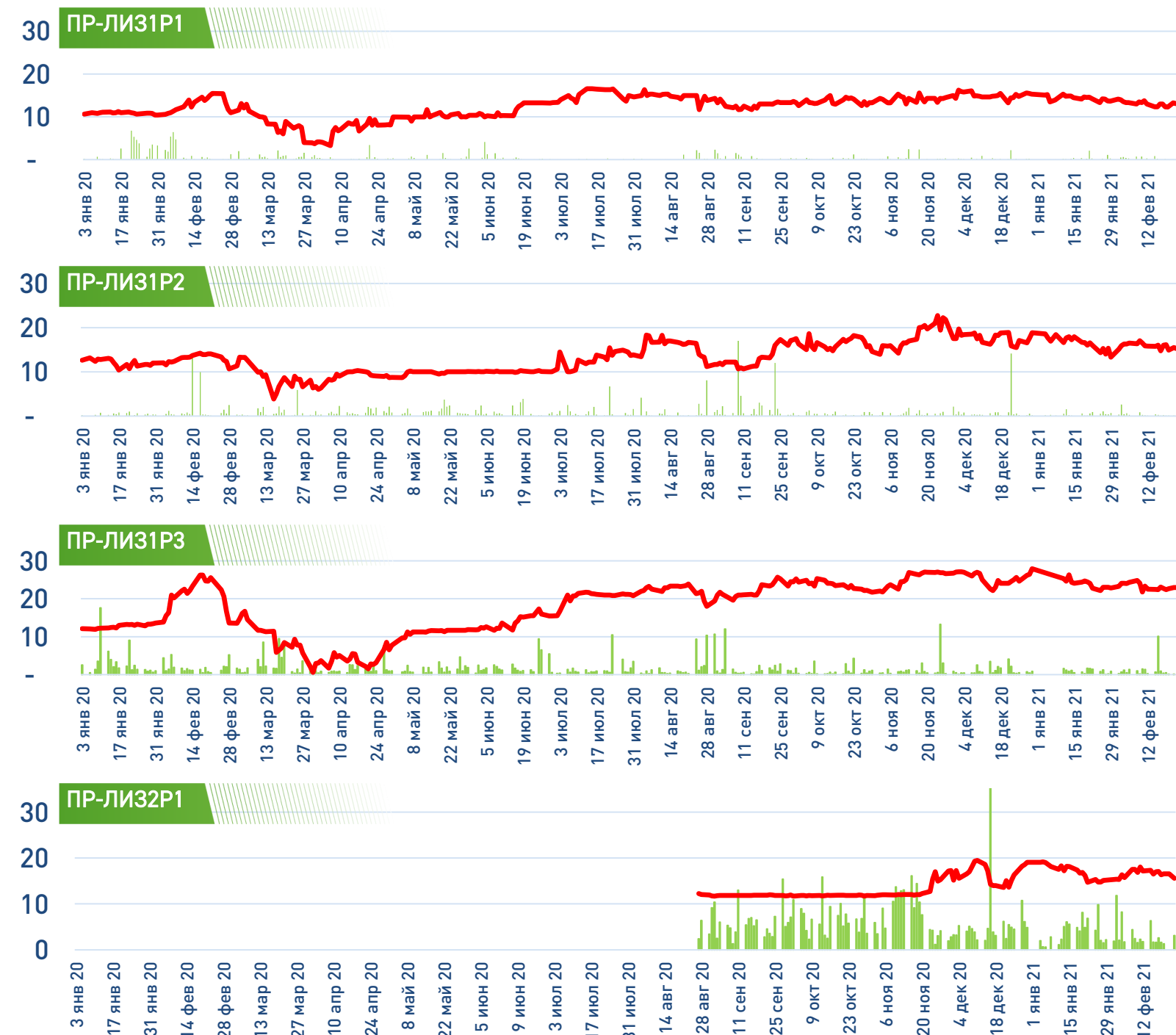
ДОХОДНОСТЬ

7-9,9%

УТМ

3/2

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ОФЕРТЫ ПО НОМИНАЛУ/БЕЗ ЗАЯВОК



Низкая волатильность: max УТМ 14,8%/min 97,15% (март 2020)

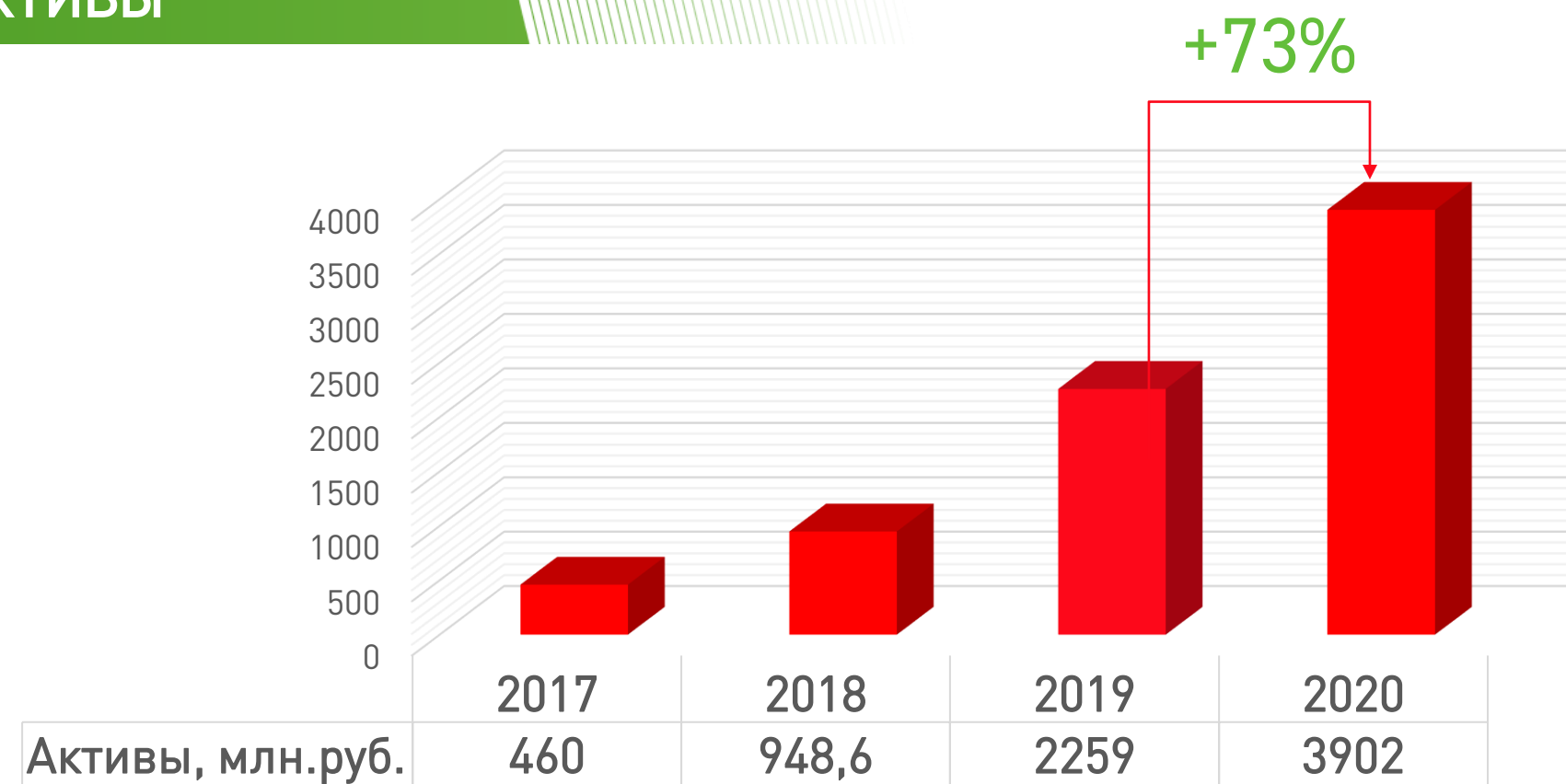


8

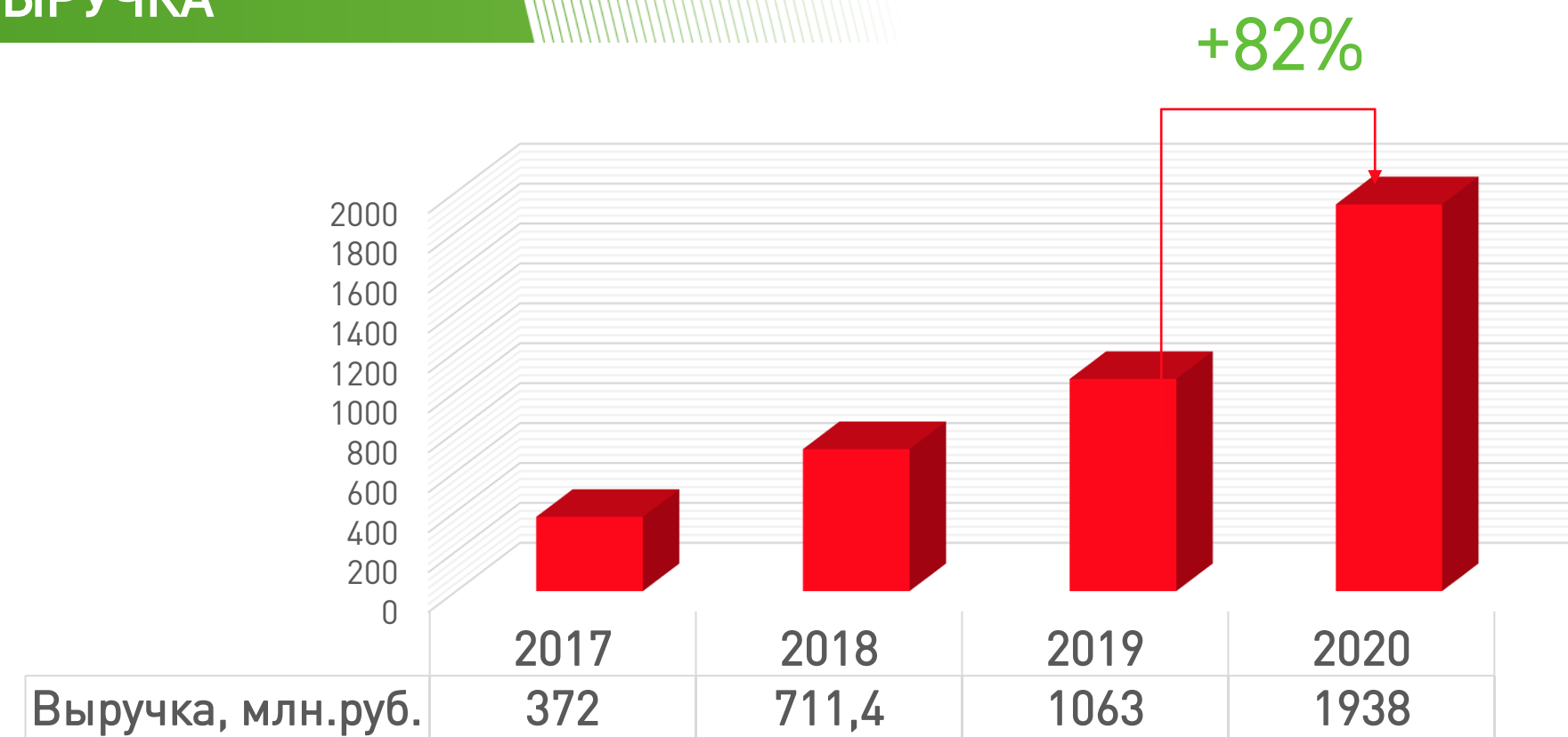
ВНЕОЧЕРЕДНЫХ ОФЕРТ >=100% НОМИНАЛА

106	100,43%
103	СРВЗВ ЦЕНА
100	₽ 536 471
97	СРЕДНИЙ ОБЪЕМ
	26,8
	СДЕЛОК/СЕССИЯ
106	100,84%
103	СРВЗВ ЦЕНА
100	₽ 969 209
97	СРЕДНИЙ ОБЪЕМ
	36,9
	СДЕЛОК/СЕССИЯ
106	101,32%
103	СРВЗВ ЦЕНА
100	₽ 1 734 944
97	СРЕДНИЙ ОБЪЕМ
	86,5
	СДЕЛОК/СЕССИЯ
106	100,48%
103	СРВЗВ ЦЕНА
100	₽ 5 775 667
97	СРЕДНИЙ ОБЪЕМ
	209,7
	СДЕЛОК/СЕССИЯ

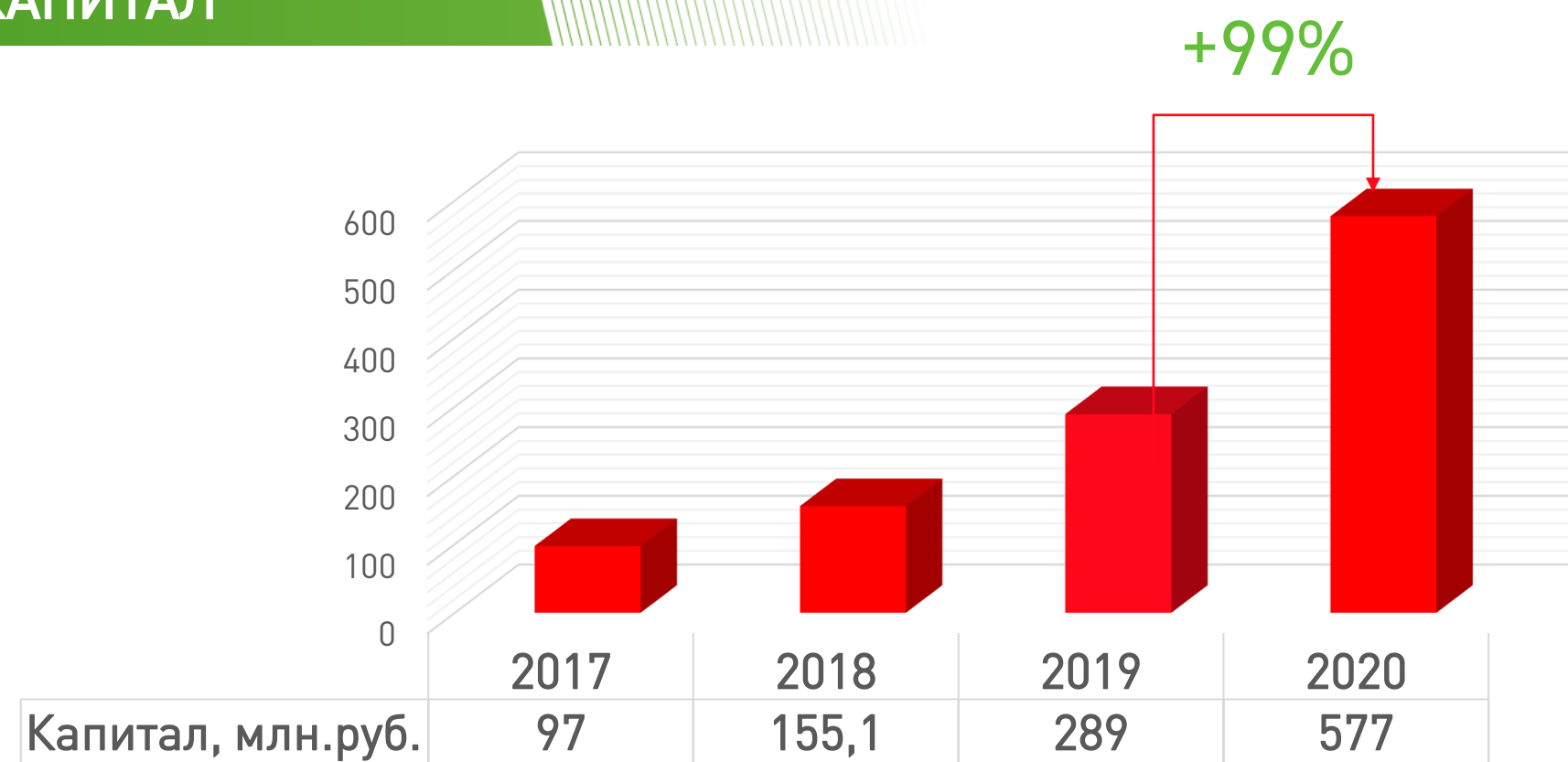
АКТИВЫ



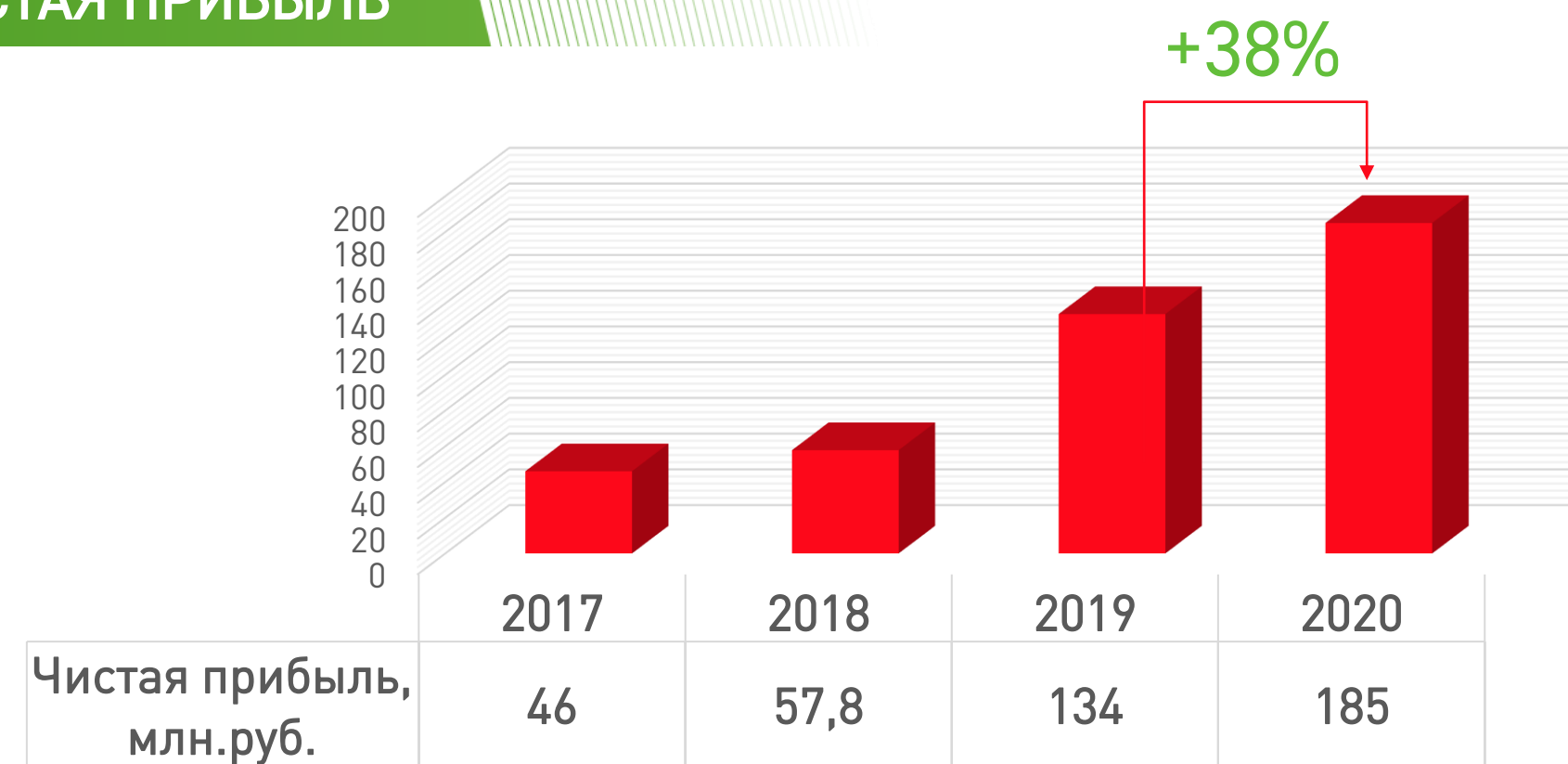
ВЫРУЧКА



КАПИТАЛ



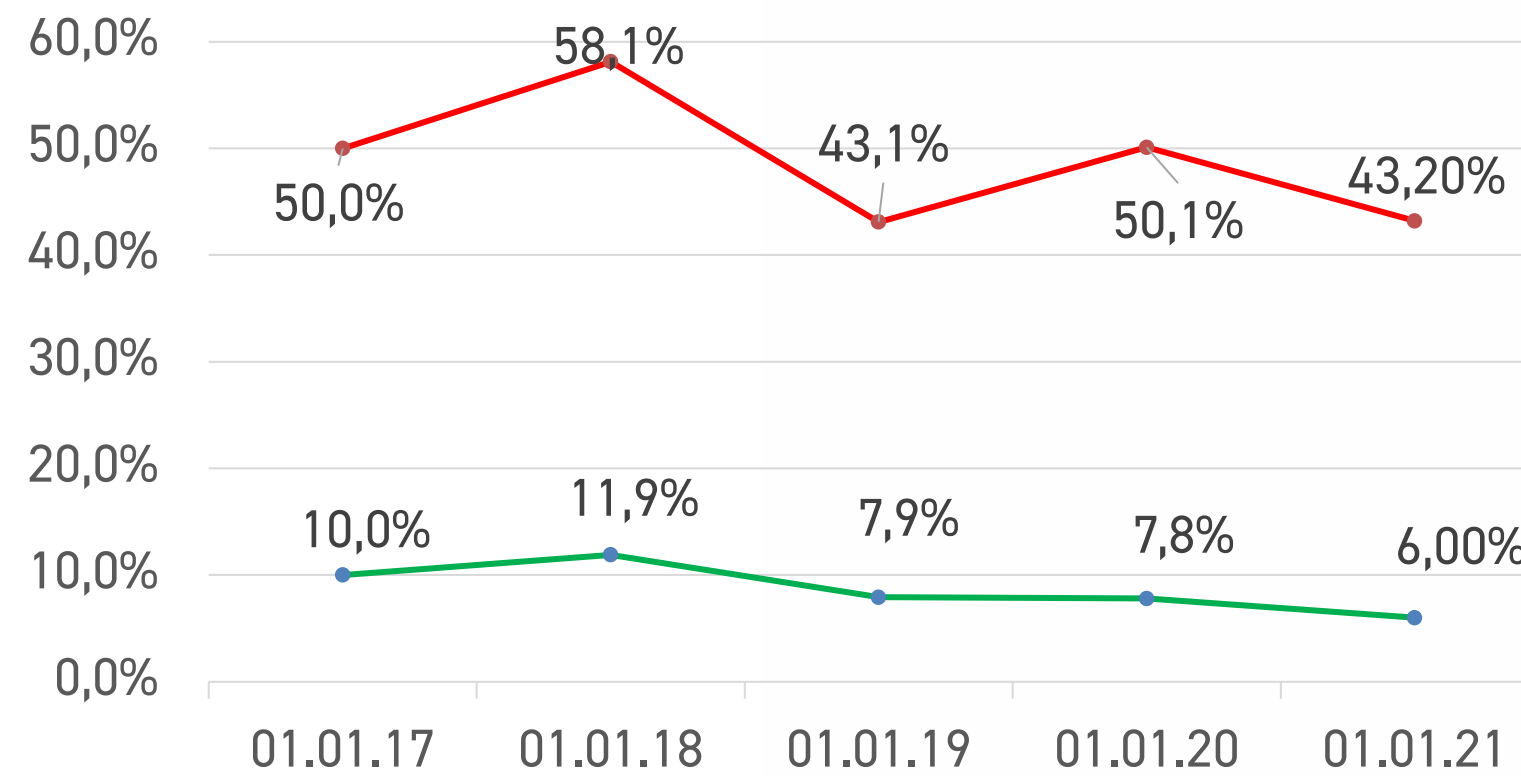
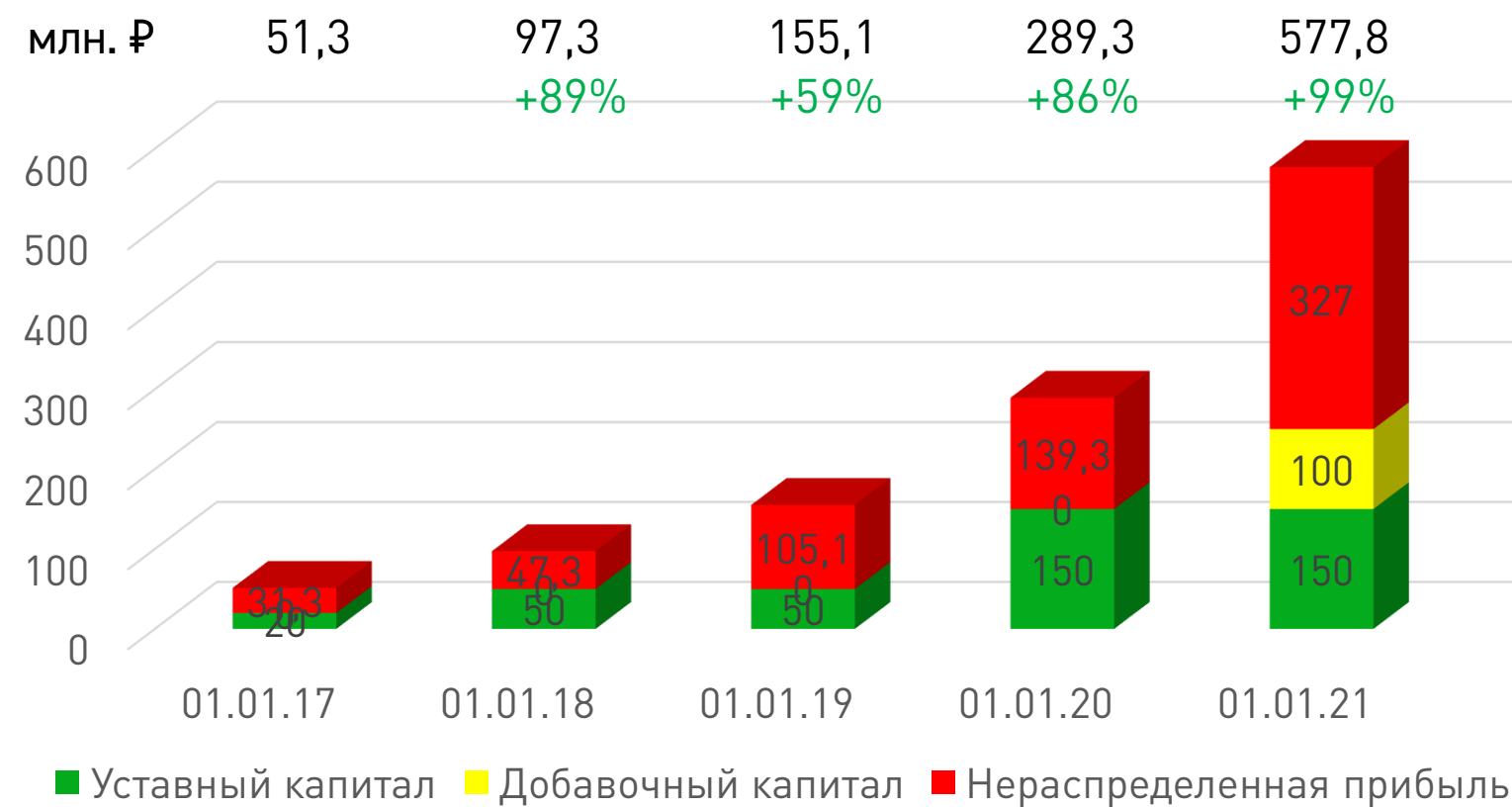
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ



УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ = 150 МЛН. ₽
 ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ = 100 МЛН. ₽
 НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ = 327 МЛН. ₽

С 2020 ДАННЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО ПР-ЛИЗИНГ И ООО ПР-ЛИЗИНГ.РУ
 Аудитор с 2019 г. – ООО «КРОУ Экспертиза» (<https://crowerus.ru/>).

Входит в Crowe Global, которая занимает 8-е место во всемирном рейтинге аудиторских организаций (International Accounting Bulletin, February 2018, Issue 582)



ROE **43,2%** ЦЕЛЬ >30%

ROA **6,0%** ЦЕЛЬ >6%

1,6

ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ/NET DEBT
>1,2

1,6

DEBT/EBITDA
<4

4,5

NET DEBT/EQUITY
<7

1,29

ТЕКУЩАЯ ЛИКВИДНОСТЬ
>1

0,85

ФИНУСТОЙЧИВОСТЬ
>0,4

14,8%

Н1 (ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА)
>13%

>>100%

Н3 (КРАТКОСРОЧНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ)
>100%

23%

КОК (ОТРАСЛЕВАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ)
<30%

С 2020 ДАННЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО ПР-ЛИЗИНГ И ООО ПР-ЛИЗИНГ.РУ

	2017	2018	2019	1h2020	CAGR 2017-2019	1h2020 vs 2019
Net investment in lease	351 421	634 071	1 663 950	2 053 084	118%	+23%
Operating lease	-	-	-	7 748		
VAT recoverable	20 373	22 508	36 801	30 859		
Other assets	48 115	160 700	266 919	358 531		
Cash	1 957	2 188	101 899	59 475		
Total assets	421 866	819 467	2 069 569	2 509 697	121%	+21%
Loans and borrowings	318 430	494 910	1 107 682	1 374 932		
Bonds issued	-	141 908	567 047	618 520		
Advances received from lessees	11 267	57 796	124 199	142 009		
Other liabilities	26 867	21 675	80 129	133 134		
Total liabilities	356 564	716 289	1 879 057	2 268 595		
Equity	65 302	103 178	190 512	241 102	71%	+27%
Key ratios						
Net Financial debt	316 473	634 630	1 572 830	1 933 977	123%	+23%
NIL/Net Financial debt	1,1	1,0	1,1	1,1		0%
Equity/Assets	15,5%	12,6%	9,2%	9,6%		
ROE		45,0%	59,5%	46,9%		
ROA		6,1%	6,0%	4,4%		
Net Financial debt/Equity	4,8	6,2	8,3	8,0		

	2018	1h2019	2019	1h2020	CAGR 2017-2019	1h2020 vs 1h2019
Finance lease interest income	149 586	119 835	311 227	221 955	108%	85%
Interest expenses -	53 774 -	46 181 -	121 969 -	100 284		
Net interest income	95 812	73 654	189 258	121 671	98%	65%
Provisions -	295 -	413 -	1 084 -	4 172		
Administrative costs -	61 779 -	41 125 -	93 217 -	51 931		
Other income / expenses	5 268 -	545	12 051 -	967		
Profit before tax	39 006	31 571	107 008	64 601		
Income tax expense -	1 130	719 -	19 674 -	14 011		
Net profit	37 876	32 290	87 334	50 590	131%	57%
Key ratios						
Gross lease yield	30,4%		27,1%	23,9%		
Net lease yield	7,7%		7,6%	5,4%		
Costs of debt	-11,3%		-10,6%	-10,9%		
Net interest margin	19,4%		16,5%	13,1%		
G&AE to finance lease interest income	-41%		-30%	-23%		

курсив – полугодовые показатели в годовом исчислении

2,05 млрд. ₹ 118% 1,93 млрд. ₹ 1,1 16,5%
 NIL CAGR 2017-2019 NET FINANCIAL DEBT NIL/NET DEBT NIM



16.06.2020 опубликована отчетность (2019 первое применение) и аудиторское заключение. Аудитор ООО «КРОУ Экспертиза» (<https://crowerus.ru/>).

Особенности отчетности по МСФО указаны в разделе Первое применение:

- ❖ в РСБУ выручка - лизинговые платежи без НДС включая амортизацию имущества, в МСФО - только процентные доходы
- ❖ в IFRS16 Аренда доход признается с даты передачи имущества независимо от наличия платежей до, что при существенном приросте бизнеса (>100%), крупных сделках с длительным сроком поставки и монтажа (ВЭД, оборудование до 1 года), предполагает смещение начала признания доходов при наличии расходов и оказывает влияние на чистую прибыль и капитал.
- ❖ Источником погашения финансового долга являются поступления по лизингу, а % и купонов - процентные доходы.

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СООБЩЕСТВО



Компания аккредитована в Минпромторге России www.minpromtorg.gov.ru при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате аванса до 10/15% по постановлениям Правительства по колесной и дорожно-строительной технике и оборудованию.



Сообщество профессионалов,
влюбленных в свое дело

Компания является членом Объединенной Лизинговой Ассоциации www.assocleasing.ru, миссией которой является создание условий для развития лизинга в РФ/



Представители ООО «ПР-Лизинг» активно взаимодействуют с органами власти и представителями отраслевого сообщества и участвуют в обсуждении законотворческих инициатив в части регулирования лизинговой деятельности, налогообложения бизнеса и других вопросов.

РЕЙТИНГИ

АКРА АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

BBB+ (RU)

прогноз «стабильный»

Как отмечено в пресс-релизе Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства от 15.11.2019 (<https://www.acra-ratings.ru/press-releases/1516>), кредитный рейтинг присвоен впервые и обусловлен умеренной оценкой бизнес-профиля, сильными оценками достаточности капитала и риск-профиля, а также удовлетворительной оценкой фондирования и ликвидности.

Также отмечены:

- высокое качество лизингового портфеля,
- умеренно диверсифицированная структура фондирования.

11.11.2020 АКРА подтвердило кредитные рейтинги.

РЭНКИНГИ



ТОП-7 за 2019

в рейтинге крупнейших региональных лизинговых компаний по объему нового бизнеса по оценке журнала «Эксперт-Урал». www.acexpert.ru



ТОП-16 за 2019

комплексный рейтинг, помимо нового бизнеса таких показателей как лизинговый портфель, профинансированные средства и лизинговые платежи, собственные средства и уровень кредитного рейтинга в условиях турбулентной экономики, более адекватно отражает рыночные позиции и перспективы лизинговых компаний. www.raex-a.ru/



РЕЙТИНГОВОЕ
АГЕНТСТВО

2020

ТОП-43 по ОБЪЕМУ НОВОГО БИЗНЕСА

+7

ТОП- 6 по РАБОТЕ С ГОСУЧРЕЖДЕНИЯМИ

+1

ТОП- 22 по РАБОТЕ С КРУПНЫМ БИЗНЕСОМ

+2

ТОП- 24 по РАБОТЕ СО СРЕДНИМ БИЗНЕСОМ

+20

ТОП-10: НЕДВИЖИМОСТЬ (4) МЕДИЦИНСКОЕ
ОБОРУДОВАНИЕ (9)
ТОП-20: ТЕЛЕКОМ (12) ПОЛИГРАФ (12)
ПИЩЕВОЕ ОБОРУДОВАНИЕ (16) СУДА
(18) ОБОРУДОВАНИЕ ДЛЯ ЖКХ (20)
ТОП-30: СТРОИТЕЛЬНАЯ И ДОРОЖНО-СТРОИТЕЛЬНАЯ
ТЕХНИКА И СПЕЦТЕХНИКА (ВКЛЮЧАЯ КОЛЕСНУЮ) (21)
ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЕ ОБОРУДОВАНИЕ (26)
ПОГРУЗЧИКИ (30)
ТОП-40: АВТОБУСЫ (35) СЕЛЬХОЗТЕХНИКА (37)
МАШСТРОЙ И МЕТАЛЛУРГ ОБОРУДОВАНИЕ (40)
ЛА(41) ГА (45)
РЕГИОНЫ: ЦФО (22) ПФО (24) ДФО (26) СЗФО (31) СФО
(33) УФО (35) СКФО (39) ЮФО (57) www.raexpert.ru

СТРАТЕГИЯ 2025

ТОП-20 в 2025



ТОП европейских
лизинговых компаний
www.leaseurope.org

ЦЕЛИ В 2021:

Выполнение стратегических инициатив ((1)рост выше рынка, (2)диверсификация и снижение стоимости пассивов, (3)удобство и простота для клиентов) в рамках СТРАТЕГИИ 2025

Лизинговая
сделка года 2020:

Антикризисное
предложение по сделкам
поставки медоборудования,
включая ИВЛ, СПб ГБУЗ
Больница Боткина
во 2 кв 2020 www.fedleasing.ru



БОЛЬШЕ 10 ЛЕТ ЛИЗИНГА!

АКРА АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
BBB+ (RU)
прогноз «стабильный»

Аккредитация в
**МИНПРОМТОРГ
РОССИИ**

Член ОЛА


ТОП 6 по Уралу

ЭКСПЕРТ
УРАЛ

ТОП 16 по России

RAEX АНАЛИТИКА
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
INTERNATIONAL GROUP OF RATING AGENCIES

ТОП 40 по России

Expert

ТОП Европы

Leaseurope

10 ЛЕТ
ПР-Лизинг
БОЛЬШЕ ЛИЗИНГА!

www.pr-liz.ru / 8 800 250-25-31

Будь в курсе!      /prleasing