Презентация **ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ**



Предварительные параметры выпуска

Кредитный рейтинг от агентства «Эксперт РА» **прогноз «стабильный»**



Дата релиза 07.04.2022 г.

Дата размещения

16 июня 2022 года

Цена размещения

100% от номинала

Ограничение в обращении

Ценные бумаги предназначены только для квалифицированных инвесторов

Купонный период

30 дней

Амортизация

Отсутствует

Организатор/Андеррайтер

000 ИК «Иволга Капитал»

Дополнительные условия

Выкуп облигаций Эмитентом по требованию их владельцев в случае:

- 1. Принятия Эмитентом решения о распределения чистой прибыли в размере, превышающем 75% его чистой прибыли, если на отчетную дату, предшествующую принятию такого решения или на отчетную дату, следующую за принятием такого решения в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента показатель «Итого капитал» имеет значение 300 млн рублей и менее;
- 2. Нарушения Эмитентом срока раскрытия годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренного законодательством РФ для микрофинансовых компаний, более чем на 15 рабочих дней.

Объём выпуска

100 000 000 P

Срок обращения

1260 / 3,5 дней года

Номинал одной облигации

1000₽

Ставка купона

22% 18% 16% 14% 12%

1-12 13-18 19-24

Купонные периоды

31-42

25-30



Общие сведения об эмитенте

Полное фирменное наименование

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР» (ООО МФК «ВЭББАНКИР»)



Руководитель

Пономарёв Андрей Николаевич

Место нахождения

125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д. 29, офис 308

77779121

ОГРН

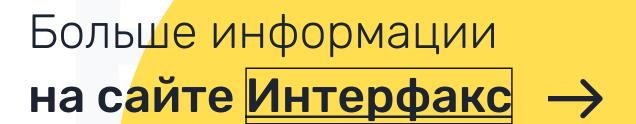
Дата государственной регистрации

7733812126

1127746630846

15.08.2012

Корпоративный сайт webbankir.com



О компании



Продукт — краткосрочные займы (PDL)



уникальных клиентов

5 место →

по объему выдач краткосрочных займов (PDL) по данным Эксперт РА на 01.01.2022



Канал — онлайн

Сайт и мобильные приложения для Android и iOS



займов выдано на 01.06.2022 на сумму

38+ млрд ₽



по портфелю краткосрочных займов (PDL) по данным Эксперт РА на 01.01.2022



Начало деятельности — 2012 год

- Единственное российское юрлицо, без изменений с 2012 года
- Участник СРО «МиР» с 2015 года
- Входим в Совет и Президиум СРО

396 MAH P

Прибыль по итогам 2021 года (7 место среди всех МФО по данным Эксперт РА)



История компании

2012 Первый выданный WEBBANKIR заём по технологии р2р в России

2017

- WEBBANKIR первая МФО в России, внедрившая чат-боты, полностью отказавшись от телефона службы поддержки
- WEBBANKIR первая МФО в России, запустившая выдачи займов через чат-бот Telegram и Viber

2018 WEBBANKIR внедрил собственную CRM систему взаимодействия с клиентами

2019

- Запуск WEBBANKIR.PARTNERS не имеющее аналогов в России коробочное решение для МСБ по выдаче POS-микрозаймов
- Разработка и запуск CRM для коллекшн
- Разработка собственного кредитного конвейера с элементами искусственного интеллекта и машинного обучения
- Запуск голосового робота по взаимодействию с заёмщиками «Антон» с искусственным интеллектом
- Технологический бренд ТЕС1

ВЕДУЩИЙ ИННОВАТОР ОТРАСЛИ

2020

- Запустили программу лояльности для заёмщиков (кэшбэк)
- Одними из первых запустили погашение займов через систему быстрых платежей (СБП) банка России
- Успешно прошли кризис, выдачи и прибыль превысили докризисный уровень
- Впервые получили кредитный рейтинг от Эксперт РА на уровне ruBB-

2021

- Запустили бренд Moneyfaktura для увеличения эффективности
- Разместили дебютный выпуск облигаций на Московской Бирже
- Существенный рост объема выдач микрозаймов (+50 % г/г)
 и портфеля микрозаймов (+31 % г/г)



C

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР» (ООО МФК «ВЭББАНКИР»)

1, 6129897289 % уставного капитала в собственности Общества (ИНН 7733812126)

Тайчер Алексей Роменович

12, 7184240123 %

Пономарёв

Андрей Николаевич

24, 5807795338 %

000 «Супремум Капитал»

(ИНН 7743841084)

53, 8062307373 %

Копылова

Елена Юрьевна

7, 2815759877 %

Беляев

Илья Виссарионович

100%

Команда компании



Денис Сидоров

CBDO

Имеет более чем 20-летний опыт в сфере интернет-маркетинга. Работал в веб-студиях полного цикла, возглавлял направление рекламы и маркетинга в крупных компаниях и стартапах. Запускал десятки кампаний по продвижению продуктов и услуг, занимался внедрением внешних программ лояльности. Среди клиентов: ритейлер №1 детских товаров в России, крупнейший негосударственный медиа-холдинг, ведущий портал Рунета по поиску работы, федеральные ведомства, крупные аптечные сети.

Присоединился к команде **WEBBANKIR** в 2014 году.



Андрей Пономарёв

CEO

Признанный эксперт в области финансов, кредитования, цифровых технологий. В банковской сфере с 2005 года. Возглавлял розничные подразделения в ряде крупных банков.

В 2012 году основал компанию **WEBBANKIR** – первую в России систему моментального электронного кредитования. В 2014 году проект привлек инвестиции российско-британского инвестиционного фонда Supremum Capital. Под руководством Андрея Пономарева компания трансформировалась в многопрофильный бизнес, построенный по модели финансового супермаркета. С 2019 года работает на рынке под брендом ТЕС1.



Илья Соловий

CFO

Более 30 лет управленческого опыта в крупных международных и российских компаниях: производство, ритейл, финансы, финтех, услуги и оптовая торговля. Успешный предприниматель — в 18 лет открыл аудиторскую практику в одной из крупнейших консалтинговых компаний Екатеринбурга, вырастил ее до отдельного бизнеса и продал стратегическому партнеру.

Впоследствии работал аудитором в компаниях Большой Четверки (EY и KPMG), корпоративным СFО и членом Совета директоров.



Алексей Варпаховский

CMO

Специалист по развитию бизнеса и маркетингу с более чем 10-летним опытом управления каналами сбыта и воронкой продаж.

Области специализации:

- Маркетинг
- Цифровой маркетинг
- Финтех
- UX/UI

В команде **WEBBANKIR** с 2021 года



Андрей Мухин

CRO

Опытный специалист по управлению рисками высшего звена с огромным опытом работы в области альтернативного финансирования и розничного банкинга.

Присоединился к команде **WEBBANKIR** в 2015 году.



Основные финансовые показатели

Раздел I. Активы	2017	2018	2019	2020	2021	31.03.2022
Денежные средства	71 913	236 888	88 194	123 289	57 488	50 858
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	351 759	742 993	836 453	793 683	1 597 695	1 986 200
Нематериальные активы	83	458	374	283	191	168
Основные средства	856	2 372	2 249	1 496	2 083	2 724
Требования по текущему налогу на прибыль	4 576	1 941	0	26 279	57 278	0
Отложенные налоговые активы	1	0	0	0	0	29
Прочие активы	16 930	27 800	16 142	9 762	15 316	41 536
Итого активов	446 118	1 012 452	943 412	954 792	1 729 973	2 081 515

Суммы указаны в тыс. руб.

Раздел II. Обязательства	2017	2018	2019	2020	2021	31.03.2022
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	304 361	721 479	614 613	751 349	960 477	1 336 472
Кредиты и займы	303 630	718 952	575 378	651 934	512 592	917 246
Облигации	0	0	0	0	301 116	301 362
Прочая кредиторская задолженность	731	2 527	39 235	99 417	146 769	117 864
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	11 688	0	0	2 640
Отложенные налоговые обязательства	6 249	18 910	10 031	9 190	88 311	17 655
Прочие обязательства	15 086	71 171	112 840	11 913	22 261	36 663
Итого обязательств	325 696	811 560	749 172	772 452	1 071 049	1 393 431

Раздел III. Капитал	2017	2018	2019	2020	2021	31.03.2022
Уставный (складочный) капитал	24 799	24 799	24 799	24 799	24 799	24 799
Добавочный капитал	45 092	45 092	45 092	45 092	135 619	135 619
Собственные доли, выкупленные у участников					-10 000	-10 000
Нераспределенная прибыль	50 531	131 001	124 349	112 448	508 506	537 667
Итого капитала	120 422	200 892	194 240	182 339	658 923	688 083

Итого капитала 2017 2018 2019 2020 2021 31.03.2022	и обязательств	446 118	1 012 452	943 412	954 791	1 729 973	2 081 515	
	Итого капитала	2017	2018	2019	2020	2021	31.03.2022	



Основные финансовые показатели

36 179 1				3 687 320 509 108	4 242 306
	102 448	120 017	479 916	509 108	
NQ /10 O					441 784
00419 0	80 470	93 348	383 099	396 058	365 244
31 717 4	482 064	487 184	528 645	756 220	1 167 750
,7 4,	4,7	4,1	1,1	1,5	2,6
20 422 2	200 892	194 240	182 339	658 924	688 083
	50,1%	47,2%	203,5%	94,2%	71,55%
2		0 422 200 892 ,0% 50,1%			



Исторические операционные показатели

+42,7% рост за 2021 год

+19,3%

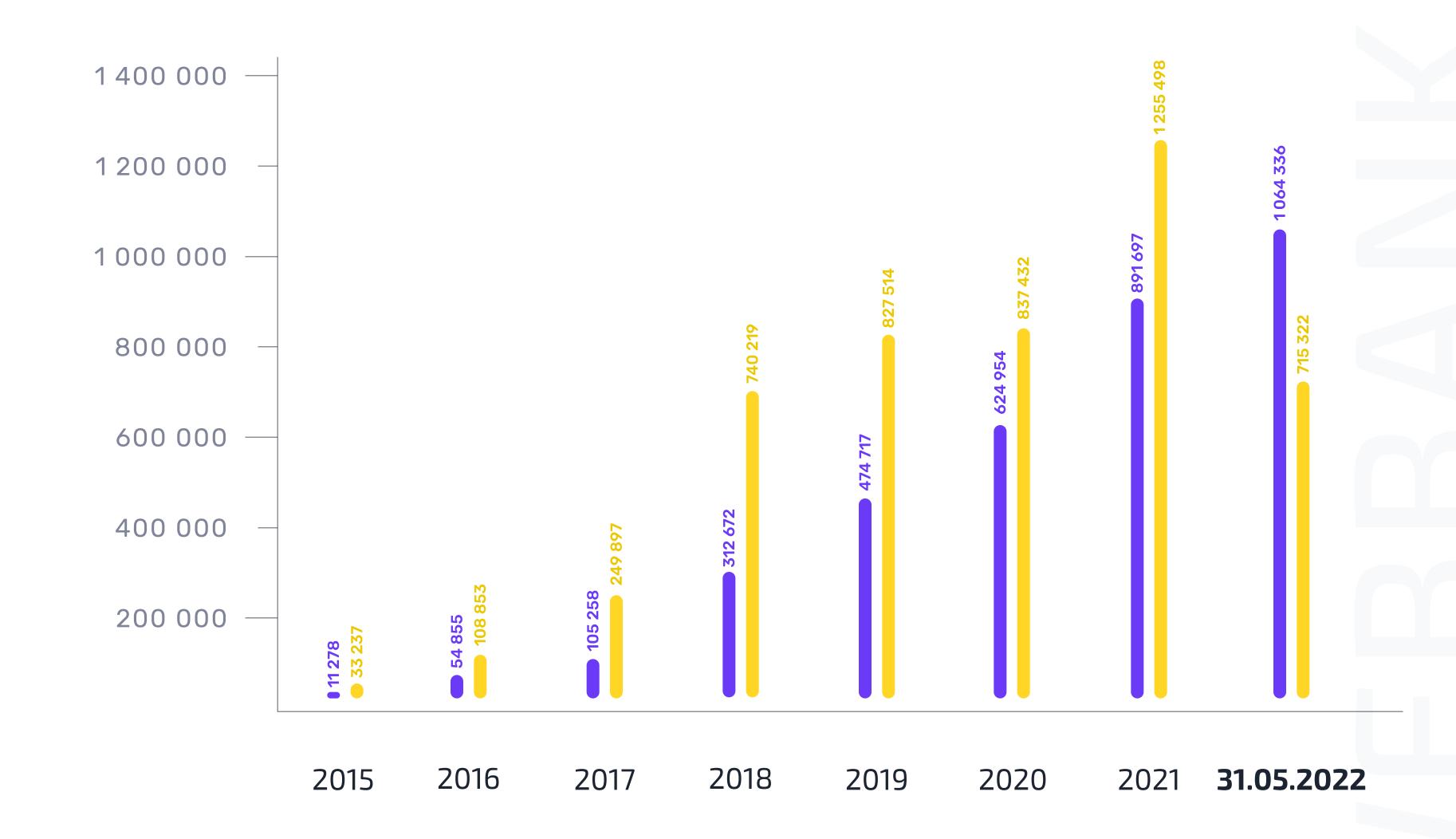
рост за 5 мес. 2022 года

+46,3%

рост за 2021 год

+52,7%

рост за 5 мес. 2022 года к 5 мес. 2021 года





Исторические финансовые показатели

+69%

рост за 2021 год

+51%

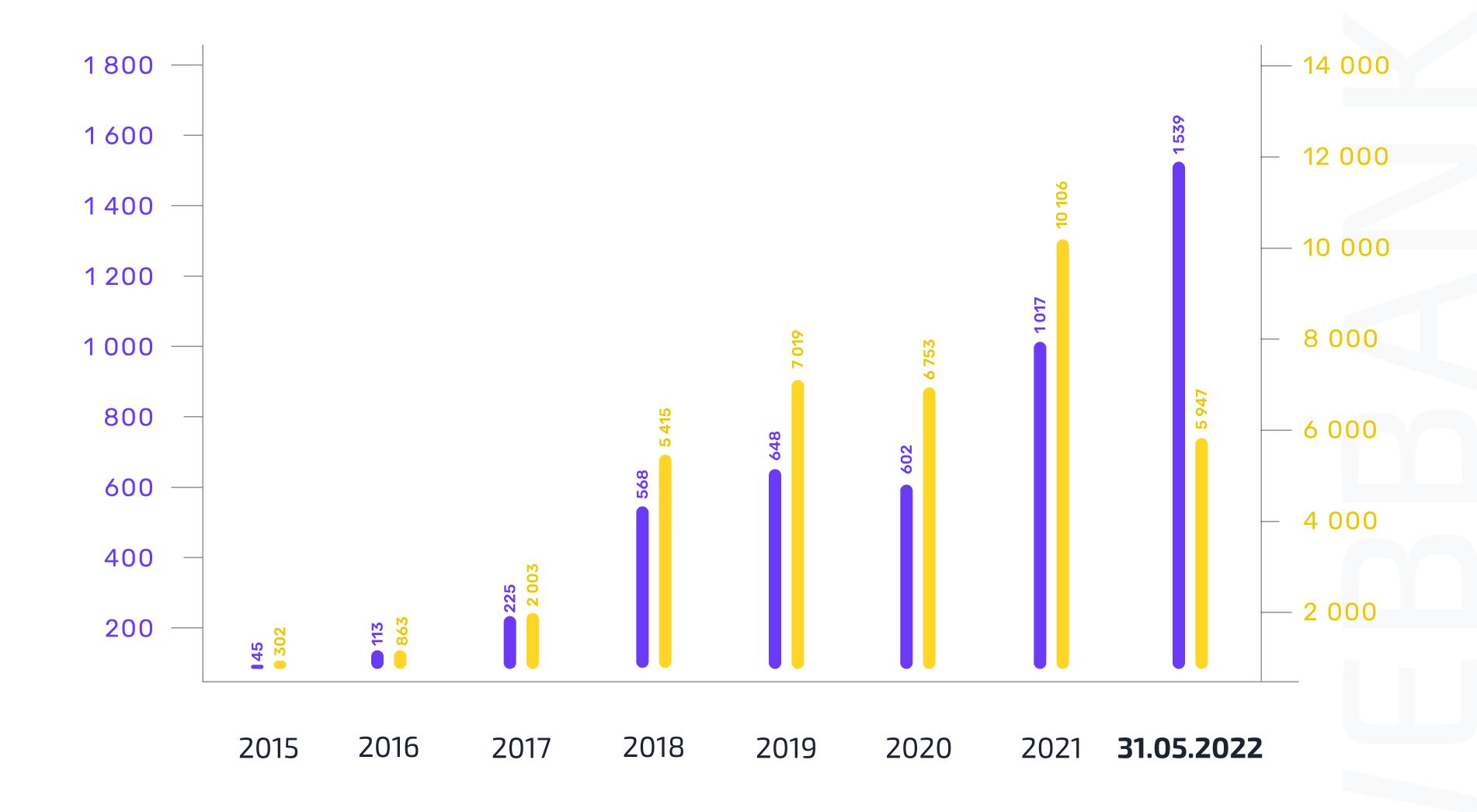
рост за 5 мес. 2022 года

+50%

рост за 2021 год

+59%

рост за 5 мес. 2022 года к 5 мес. 2021 года



рабочий портфель без просрочки, млн руб.

объём выдач микрозаймов с начала года, млн руб.

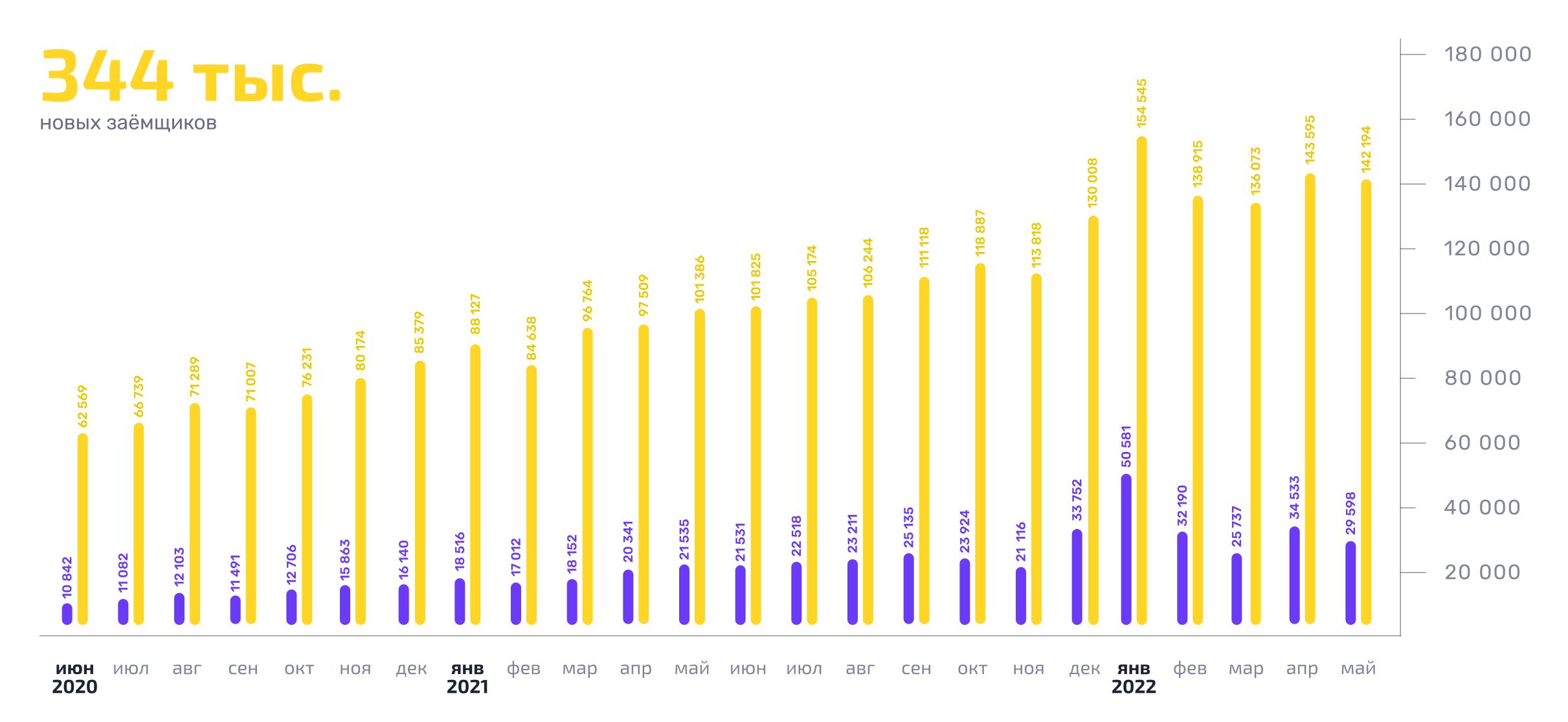


Исторические показатели

Период	2016	2017	2018	2019	2020	2021	5 мес 2021	5 мес 2022
Количество выданных займов	108 853	249 897	740 219	827 514	837 432	1 255 622	468 424	715 322
Уникальные клиенты на конец периода	41 855	105 258	312 672	474 171	624 954	891 697	720 510	1 064 336
Объём выдач млн руб.	863	2 003	5 415	7 019	6 753	10 106	3 743	5 947
Рабочий портфель без просрочки, млн руб.	113	225	568	648	602	1 017	813	1 539
Чистая прибыль млн руб.	27	108	80	93	383	396	136	нет данных



Динамика операционных показателей за последний год

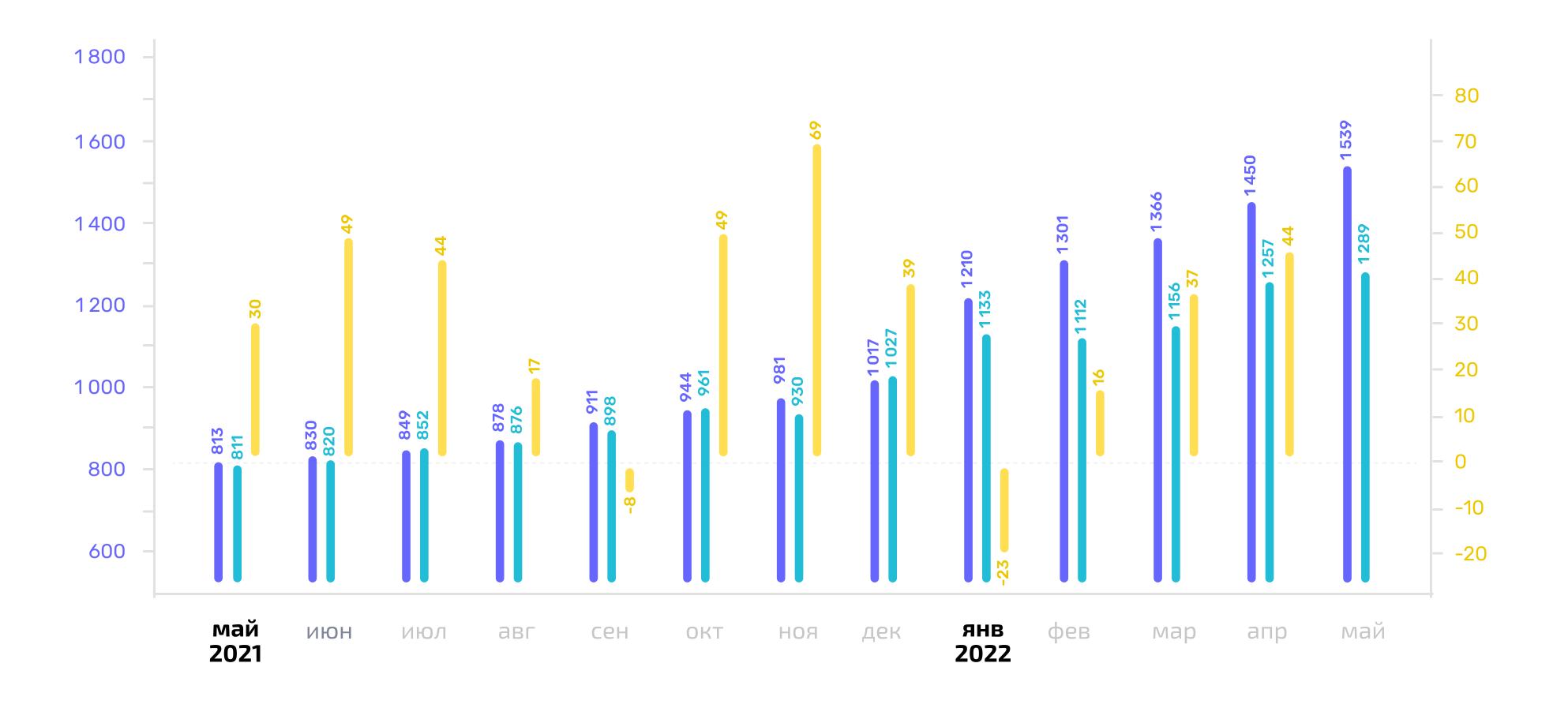


⊝ всего займы, ш⊤.

[•] количество новых заёмщиков



Динамика финансовых показателей за последний год



1539 млн

Рабочий портфель без просрочки на 31.05.2022 год

5 947 млн руб.

Объём выдач микрозаймов в январе-мае 2022 года

(против 3 743 млн руб. за январь-май 2021 года)

- **рабочий портфель без просрочки,** млн. руб.
- **объем выдач микрозаймов,** млн. руб.
- прибыль ОСБУ за месяц,млн. руб.





Организатор размещения 000 ИК «Ивога Капитал»

+7 (495) 150-08-90

dcm@ivolgacap.com

Елена Шмелева

000 ИК «Ивога Капитал»

+7 (999) 645-91-23

+7 (495) 150-08-90

shmeleva@ivolgacap.com

Антон Дроздов

000 ИК «Ивога Капитал»

+7 (964) 585-10-18

+7 (495) 150-08-90

drozdovas@ivolgacap.com



Ограничение ответственности

НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИЕЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ

Настоящий информационный материал не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении статьи 6.1. и 6.2. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и, если применимо, иных нормативных актов Российской Федерации. Любое лицо, ознакомляющееся с настоящим информационным материалом, не должно воспринимать его как адресованную лично ему индивидуальную рекомендацию по приобретению/размещению ценных бумаг и должно учитывать, что информация о ценной бумаге, которая содержится в настоящем документе:

- а) подготовлена и предоставляется обезличено и не на основании какого-либо договора об инвестиционном консультировании, а также не на основании инвестиционного профиля получателя информации, даже если какие-либо договоры об инвестиционном консультировании были заключены между Организатором и (или) Андеррайтером и (или) Эмитентом и (или) потенциальным инвестором и (или) иным получателем настоящего информационного материала;
- б) представляет собой универсальные для всех лиц сведения, в том числе общедоступные для всех сведения. Она может не соответствовать инвестиционному профилю получателя информации и (или) юридического лица, в котором получатель информации является работником (лицом, оказывающим услуги юридическому лицу на основании договора), не учитывать его (их) индивидуальные предпочтения и ожидания по уровню риска и/или доходности и, таким образом, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией персонально ему (им).

Получатель настоящего информационного материала должен осознавать, что:

- а) Организатор и Андеррайтер при направлении настоящего информационного материала не оценивали приемлемость размещения / участия в размещении указанных в настоящем информационном материале ценных бумаг лично для получателя информационного материала и (или) юридического лица, в котором такой получатель является работником (лицом, оказывающим услуги юридическому лицу на основании договора);
- б) Само по себе направление настоящего информационного материала и коммуникации с его получателем, связанные с направлением такого материала, не являются предоставлением Организатором и (или) Андеррайтером услуг по инвестиционному консультированию ни на возмездной, ни на безвозмездной основе;
- в) Рекомендации в отношении ценных бумаг могут быть предоставлены получателю настоящих материалов только на основании отдельного возмездного договора на условиях, согласованных сторонами такого договора, в соответствии с инвестиционным профилем, присвоенным такому лицу инвестиционным консультантом на основании ожидаемой таким лицом доходности инвестиций, сроков планируемых инвестиций, а также допустимом риске убытков;
- г) Как Эмитент, так и инвесторы (потенциальные приобретатели ценных бумаг) и (или) иные получатели настоящего информационного материала должны принимать решение о размещении/приобретении ценных бумаг самостоятельно, проведя надлежащий анализ финансовых и иных рисков, связанных с такими действиями и (или) при необходимости привлекая профессиональных консультантов.