



Нексус

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Февраль 2019

Наше предложение

ПРОДУКТ		Уникальный сберегательный продукт , основанный на диверсифицированном портфеле : оборотное финансирование компаний малого и среднего бизнеса, займы с ликвидным обеспечением, факторинговое и тендерное финансирование
		Минимальный объем инвестирования для физических лиц - 1,5 миллиона рублей (25 000 долларов США / 20 000 евро), для юридических лиц - без ограничений. Минимальный срок вклада - от 1 месяца
ВЫСОКАЯ ДОХОДНОСТЬ		Фиксированная доходность до 23,6% годовых, что в четыре раза превышает ставку по депозитам в коммерческих банках. Возможность инвестирования в долларах США / евро - доходность до 13,6% годовых*
		Уникальное для российского рынка соотношение фиксированной доходности к риску , выше чем у любых других видов инвестиций
НАДЕЖНОСТЬ 5-ти уровневая система защиты		1 уровень: наша личная ответственность. Капитал нашей компании составляет более 80 млн рублей , что служит первым буфером от реализации любых рисков. Мы отвечаем собственными средствами за надежность нашего продукта и уровень нашей компетенции
		2 уровень: высокая надежность и качество наших инвестиций . Мы крайне консервативно отбираем кредитные возможности для нашего портфеля, основываясь на многолетнем опыте нашей команды, обладающей широкой отраслевой экспертизой
		3 уровень: эффект диверсификации. Даже при минимальной вероятности возникновения рисков на уровне одного или нескольких кредитов в портфеле, ваш капитал остаётся в полной сохранности за счет уникальной трехуровневой диверсификации вложений : по классам активов, секторам экономики и типам финансовых продуктов
		4 уровень: обеспечение портфеля. Кредиты в нашем портфеле обеспечены ликвидными залогами, платежными обязательствами крупных компаний и личными поручительствами акционеров, что исключает вероятность потери средств даже при реализации негативного сценария
		5 уровень: постоянный контроль и мониторинг финансовых и операционных показателей заемщиков. При идентификации малейших негативных трендов мы незамедлительно выводим весь объем денежных средств и закрываем соответствующую кредитную линию

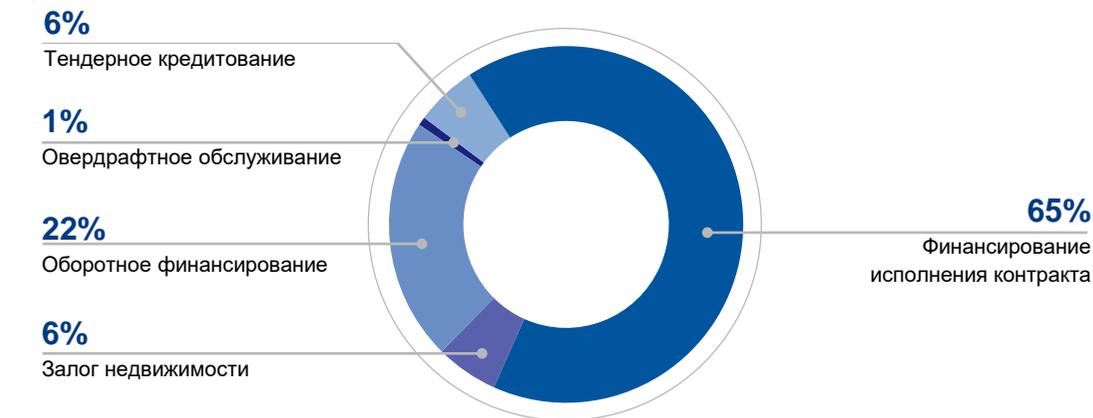
Наши условия, в % годовых

Выплаты / срок	Процентная ставка в рублях						Процентная ставка в долл. США / евро			
	1 месяц	3 месяца	6 месяцев	1 год	2 года	3 года	6 месяцев	1 год	2 года	3 года
Ежемесячно	10,00%	14,00%	15,00%	16,00%	17,00%	18,00%	5,00%	6,00%	7,00%	8,00%
Ежеквартально	-	14,16%	15,19%	16,21%	17,24%	18,27%	5,19%	6,21%	7,24%	8,27%
Ежегодно	-	-	-	17,23%	18,39%	19,56%	-	7,23%	8,39%	9,56%
В конце срока	-	-	-	17,23%	20,08%	23,64%	-	7,23%	10,08%	13,64%

Клиентоориентированный институт с фокусом на долгосрочные партнерские отношения

Обзор **Кредитный портфель Группы компаний «Нексус»**

- Группа компаний «Нексус» специализируется на работе с альтернативными классами активов, обладающими уникальным соотношением доходности к риску
- Ключевые аспекты работы нашей организации:
 - Консерватизм и долгосрочное стратегическое планирование при принятии решений как основной фокус
 - Знание текущих тенденций финансового рынка, отраслевая экспертиза и понимание специфики бизнеса
 - Умение адаптироваться под меняющуюся конъюнктуру рынка с целью максимально эффективного управления капиталом
 - Индивидуальный подход – максимальная надежность, эффективность и удобство взаимодействия для каждого клиента
 - Открытость и ответственность – как ключевые приоритеты нашей организации



Наши ключевые партнеры **Наша команда**



-  Опыт работы в крупнейших международных инвестиционных банках и фондах прямых инвестиций
-  Консервативное отношение к риску при выборе партнеров
-  Детальное понимание финансовой индустрии и экономики в целом
-  Высокий уровень экспертизы в финансовом и юридическом анализе портфельных компаний

Продукт, предлагаемый в рамках нашего сотрудничества

Механизм работы нашего продукта



Наш продукт



- Мы формируем кредитный портфель в наиболее перспективных и растущих секторах, что позволяет достигать высоких показателей доходности и надежности для наших инвесторов
- Линейка финансовых продуктов компании с фокусом на финансирование исполнения контрактов в полной мере обеспечивает финансовые потребности клиента на всех этапах, начиная с момента подачи заявки на участие в тендере и заканчивая завершением исполнения контракта:
- **Тендерное кредитование** – займ на внесение обеспечительного взноса для участия в тендерной процедуре
Средний срок кредита: 20-60 дней
- **Финансирование исполнения контракта** – предоставление финансирования исполнителю до момента получения оплаты по контракту от заказчика
Средний срок кредита: 120 дней
- **Оборотное финансирование** – предоставление краткосрочного беззалогового финансирования с целью пополнения оборотного капитала
Средний срок кредита: 90 дней
- **Овердрафтное обслуживание** – удовлетворение краткосрочной потребности в оборотном капитале для микропредприятий
Средний срок кредита: 60 дней
- **Залоговое кредитование** – кредиты на развитие бизнеса с обеспечением в виде техники, спецтранспорта и недвижимости
Средний срок кредита: 90 дней

Почему это надежно?

Компонент портфеля		Характеристика портфельных компаний	Гарантии / обеспечение	Вес в портфеле	Объем рынка
Ключевые финансовые продукты	Финансирование исполнения контракта	<ul style="list-style-type: none"> Надежные поставщики с положительной историей Целевое финансирование исполнения госзаказа в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 615-П и крупных коммерческих контрактов Комплексная проверка документации торгов 	<ul style="list-style-type: none"> Платежное обязательство гос. заказчика Личное поручительство учредителей Ликвидное имущество 		★ ★ ★ ☆
	Оборотное финансирование	<ul style="list-style-type: none"> Высокие темпы роста и положительная прибыль Устойчивая бизнес модель Целевое финансирование 	<ul style="list-style-type: none"> Система ковенант Личное поручительство учредителей Непрерывный мониторинг операционных показателей 		★ ★ ★ ★
	Тендерное кредитование	<ul style="list-style-type: none"> Опыт участия в закупочных процедурах Подтвержденный портфель выполненных контрактов 	<ul style="list-style-type: none"> Выдача денежных средств на специальный счет заемщика Наличие банковской гарантии 		★ ★ ★ ☆
Залоговое кредитование		<ul style="list-style-type: none"> Ликвидное залоговое обеспечение Консервативный скоринг заемщика Комплексная проверка объекта залога 	<ul style="list-style-type: none"> Транспортные средства, недвижимость 		★ ★ ☆ ☆
Овердрафтное обслуживание		<ul style="list-style-type: none"> Микропредприятия розничной торговли Положительная динамика операционных показателей Высокий уровень валовой рентабельности Положительная кредитная история 	<ul style="list-style-type: none"> Личное поручительство учредителей 		★ ★ ☆ ☆

Почему это возможно?

Описание

- Наша профессиональная команда обладает высоким пониманием специфики формирования кредитного портфеля по отраслям
- Базируясь на нашей экспертизе, мы отбираем компании, соответствующие нашей инвестиционной стратегии, сочетающие высокие темпы роста, положительную прибыль и эффективный менеджмент
- Комплексная система ковенант и ликвидное обеспечение портфеля повышают надежность портфеля, а также снижают вероятность реализации рисков
- Наш инвестиционный продукт позволяет достигать высокого уровня доходности с минимальным уровнем риска

Доходность по продуктам



Источники: аналитические отчеты ЦБ РФ, аналитика Группы компаний «Нексус», Rusbonds.ru, Московская Биржа

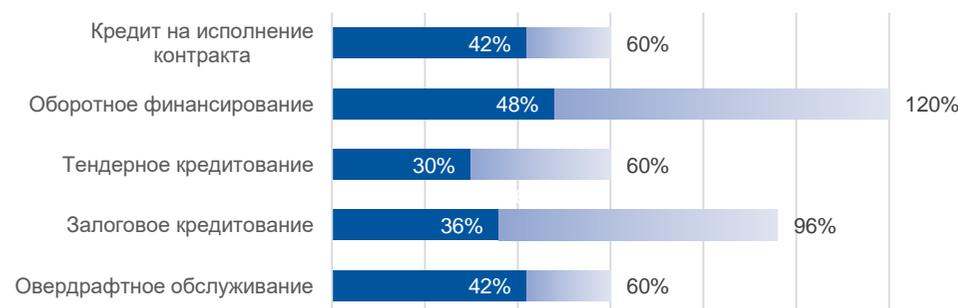
Аналитическая сводка по элементам нашего портфеля

- Мы работаем на высокодоходных рынках кредитования исполнения контракта, тендерного кредитования и оборотного финансирования
- За счет нашего опыта, мы тщательно отбираем кредитные возможности, сохраняя высокую доходность при минимизации уровня просрочки по портфелю
- Именно благодаря этому наша компания способна гарантировать доходность до 23,6% годовых

Доля в портфеле



Рыночные процентные ставки (среднее и максимальное значение)*



Надежность продукта для вас обеспечивается за счет 5-ти уровневой системы защиты

УРОВЕНЬ 1: Собственный капитал Группы компаний «Нексус»

- Капитал нашей компании составляет >80 млн рублей, это служит первым буфером от реализации любых рисков
- Мы гарантируем качество своей работы и глубину анализа своими собственными средствами, что подтверждает нашу уверенность в надежности продукта

Собственный капитал защищает инвестиции от потенциальных рисков



УРОВЕНЬ 2: Высокое качество портфеля

- Команда наших аналитиков обладает высоким уровнем отраслевой экспертизы. Мы проводим комплексную финансовую и юридическую проверку компаний, прогнозируем денежные потоки и оцениваем эффективность управляющей команды
- Структурируем сделки через систему ковенант, предотвращая реализацию возможных рисков на уровне компании

Надежные и проверенные портфельные компании



УРОВЕНЬ 3: Эффект диверсификации

- Мы распределяем инвестиции между множеством компаний и инструментов для минимизации рисков на уровне компании, сегмента экономики или финансового продукта
- Даже при минимальной вероятности возникновения рисков на уровне одного или нескольких кредитов в портфеле ваши сбережения остаются в полной сохранности

Реализация рисков нескольких компаний не ведет к потере капитала



УРОВЕНЬ 4: Обеспечение кредитного портфеля

- Кредиты в нашем портфеле обеспечены ликвидными залогами: транспортные средства, недвижимость, спецтехника
- Беззалоговое финансирование предоставляется под платежное обязательство крупных компаний и личное поручительство акционеров, что исключает вероятность потери средств даже при реализации негативного сценария

Ликвидное обеспечение



УРОВЕНЬ 5: Постоянный мониторинг портфельных компаний

- Наша профессиональная команда аналитиков на постоянной основе осуществляет мониторинг портфеля и входящих в него компаний
- При идентификации малейших негативных трендов мы незамедлительно выводим весь объем денежных средств и закрываем соответствующую кредитную линию

Мониторинг портфеля 24/7



Мы моментально реагируем на любые негативные тренды

1) Высокая гарантированная доходность

- До 23,6% годовых в рублях
- До 13,6% годовых в долларах США / евро

2) Уникальный скоринг контрагентов

- Финансовая проверка исторических показателей
- Моделирование денежных потоков
- Комплексная юридическая проверка
- Анализ менеджмента компании и жизнеспособности бизнес-модели

6) Высокий уровень доверия

- Собственный капитал компании >80 млн руб страхует от реализации любых рисков
- Деятельность полностью прозрачна и регулируется Банком России
- Запись в реестре ЦБ РФ № 1703045008319



3) Надежный портфель активов

- Многоуровневая система диверсификации активов
- Непрерывный мониторинг портфельных компаний
- Ликвидное залоговое обеспечение портфеля

5) Индивидуальный подход

- Гибкие сроки вклада – от 1 месяца до 3 лет
- Индивидуальный график процентных выплат
- Персональный менеджер по любым финансовым вопросам

4) Профессиональная команда

- Опыт работы в крупнейших международных инвестиционных банках и фондах прямых инвестиций
- Отраслевые команды по ключевым направлениям
- Значительная финансовая и юридическая экспертиза

Заявление об ограничении ответственности – уведомление о рисках

Группа Компаний «Нексус» не является кредитной организацией и не ведет банковскую деятельность.

Настоящий презентационный материал был подготовлен исключительно в информативных целях для оказания содействия потенциальным клиентам наших Партнеров при проведении предварительного анализа целесообразности заключения возможной сделки или сделок и не может быть полностью или частично использован в других целях или другими лицами.

Информация, которая содержится в настоящей презентации, основывается на имеющихся публичных данных и сведениях, полученных от наших Партнеров, и отражает основные обстоятельства и наши мнения на дату настоящей презентации. Все вышеперечисленные сведения могут изменяться и терять свою актуальность в будущих периодах, при этом наша компания не несет ответственность за эти изменения. Наша компания не несет ответственности за изменение сведений, информации и рыночной ситуации в будущем.

Мнения и оценки со стороны нашей компании представляют собой суждения, являются ориентировочными, предварительными и представленными только в демонстрационных целях. При подготовке настоящей презентации, мы, без учета независимой проверки, полагаемся на актуальность данных, точность и полноту всей информации, полученной из общедоступных источников, информации, предоставленной нам Партнерами или от их имени, а также информации, полученной нами иным образом.

Наша организация не предоставляет никаких заверений относительно фактической стоимости, доходов или рисков, которые могут быть получены в связи с какой-либо сделкой, или в отношении юридических, налоговых и бухгалтерских последствий совершения сделки. Если в настоящей презентации прямо не указано иное, информация в ней не учитывает риск и ущерб от возможной сделки или сделок.

Историческая динамика деятельности и финансовых достижений наших Партнеров не гарантируют доходы и возврат инвестиций клиентам в будущем, при этом клиенты наших Партнеров принимают на себя риск потерь, в том числе риск любого материального ущерба, а также учитывают риски, вызванные форс-мажорными обстоятельствами, если в соответствующих договорах прямо не указано обратное.

Предоставляемые нами услуги не являются и не подходят под требования услуг финансовых консультантов на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Также настоящая презентация не представляет собой обязательства с нашей стороны по размещению (обращению) ценных бумаг, осуществлению каких-либо инвестиций, предоставлению (выдаче) и (или) получению кредита и приобретению долговых инструментов.

Представленная информация не является офертой или предложением делать оферты.

Контактные телефоны

- Телефон: 8 495 477 51 36
- Контактный номер персонального менеджера будет предоставлен после Вашего обращения

Электронная почта

- Электронный адрес: premium@nexusgc.ru
- Контактный электронный адрес персонального менеджера будет предоставлен после Вашего обращения

Адрес

- г. Москва, Турчанинов переулок, 6 стр. 2, БЦ «Крымский мост»
- Метро «Парк Культуры»

Схема проезда

