












Нексус

# ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Февраль 2019

## Наше предложение

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

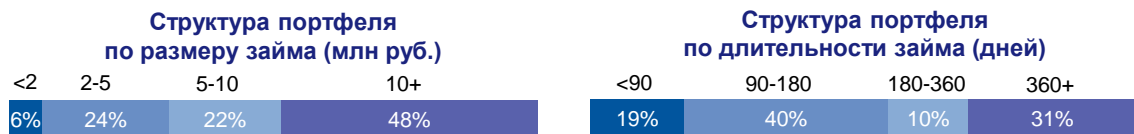
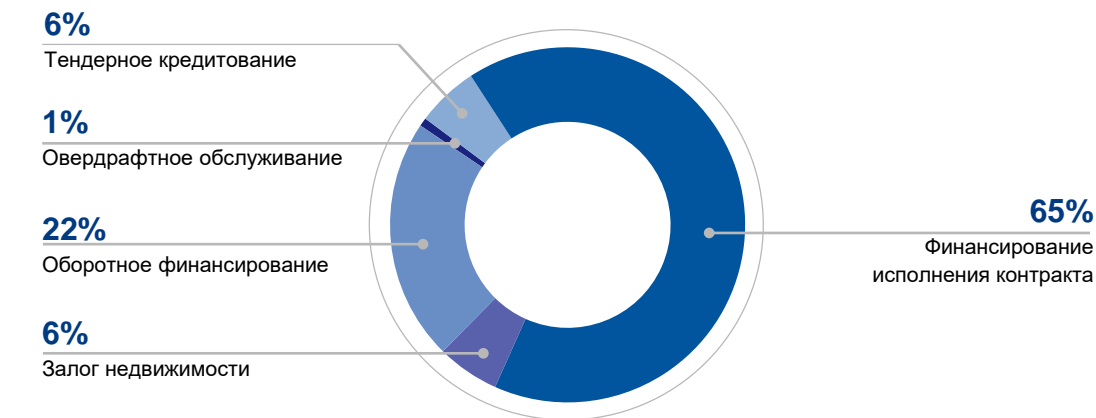
## Наши условия, в % годовых

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?

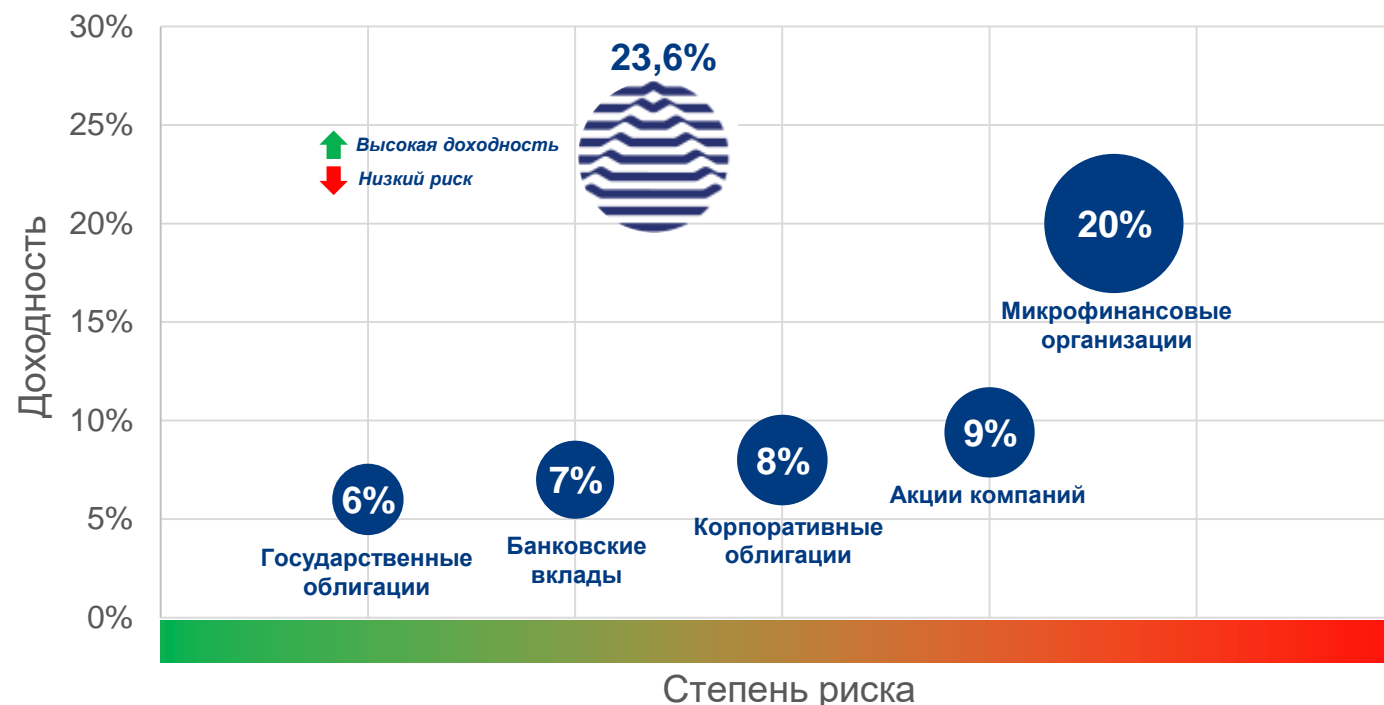
Компонент портфеля		Характеристика портфельных компаний	Гарантии / обеспечение	Вес в портфеле	Объем рынка
Ключевые финансовые продукты	Финансирование исполнения контракта	<ul style="list-style-type: none"> <li>Надежные поставщики с положительной историей</li> <li>Целевое финансирование исполнения госзаказа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

## 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

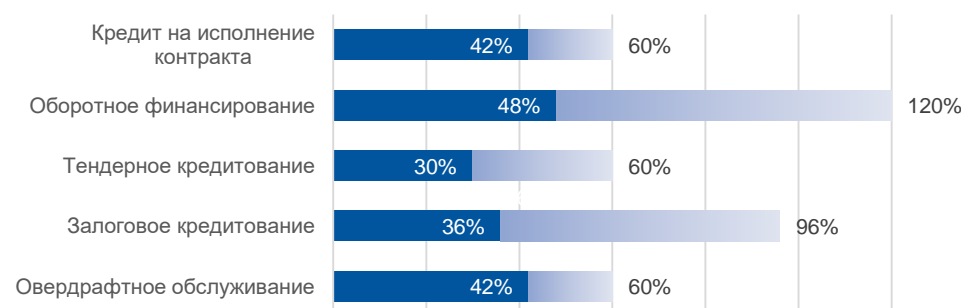
### Аналитическая сводка по элементам нашего портфеля

- 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

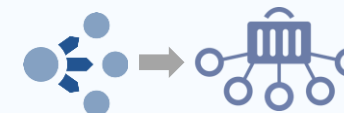
**Надежные и проверенные портфельные компании**



## 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](mailto: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

