



БИЗНЕС АЛЪЯНС
ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ

Презентация для инвесторов

lcba.ru | +7 (495) 589 13 00
Май, 2024

АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС»
ОГРН 1057749223443 | ИНН 7708582197 | КПП 770301001

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ОБЛИГАЦИОННОГО ВЫПУСКА



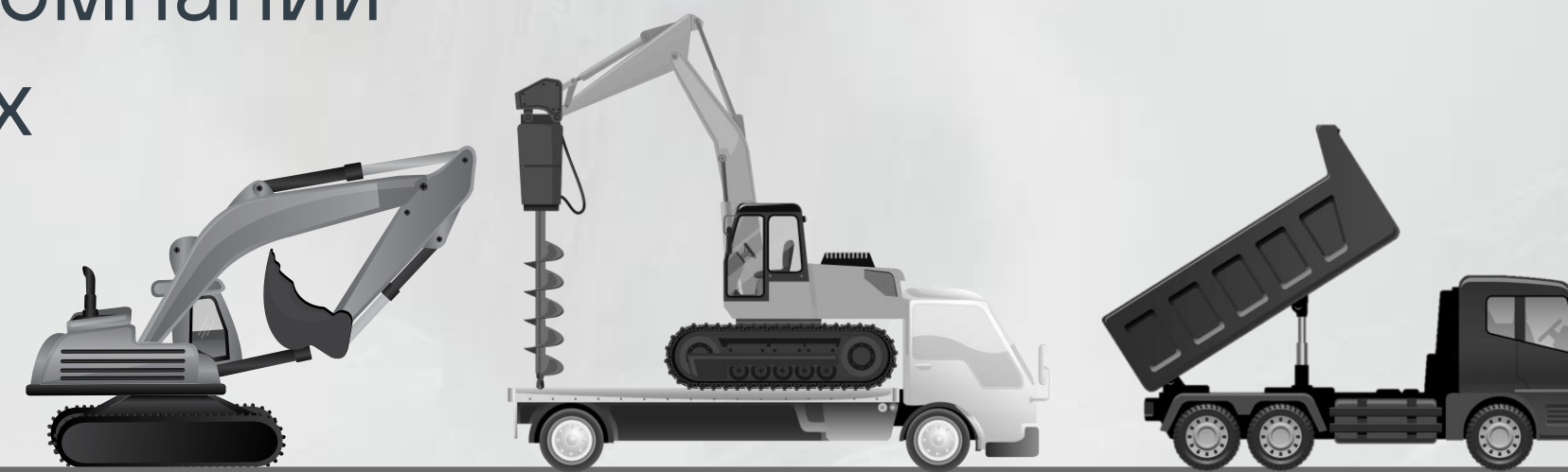
Эмитент	АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС»
Рейтинг кредитоспособности	BB(RU), прогноз «Позитивный» (от 18.08.2023 г., АКРА)
Объем выпуска облигаций	500 000 000 рублей
Номинал одной облигации	1 000 рублей
Ориентир ставки купона	20% годовых в 1-6 купонные периоды 18% годовых в 7-12 купонные периоды 17% годовых в 13-30 купонные периоды 16% годовых в 31-36 купонные периоды
YTM / Дюрация	19,17% годовых / 2,33 года
Купонный период	30 дней
Срок обращения	3 года
Дата размещения	23 мая 2024 года
Организатор / Андеррайтер	ООО ИК «Иволга Капитал»



18 лет
на рынке

БИЗНЕС АЛЬЯНС –

ведущая независимая лизинговая компания, финансирующая как крупные корпорации, так и компании среднего бизнеса различных отраслей



18 место

по объему нового бизнеса
в разрезе крупных клиентов за 2023 г.

38 место

по объему портфеля за 2023 г.

По объему нового бизнеса в разрезе видов техники за 2023 год:

2 место

энергетическое оборудование

17 место

спецтехника на колесах

9 место

железнодорожный транспорт

38 место

оборудование для
пищевой промышленности

ВВ(RU)

прогноз

«ПОЗИТИВНЫЙ»

АКРА



ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 1 КВАРТАЛА 2024 ГОДА

Рост лизингового портфеля до 16,2 млрд рублей связан со следующими факторами:



Улучшение условий финансирования

Успешные размещения облигаций на Московской бирже позволило привлечь 1 237 млн рублей* облигационных средств, из них 678 млн рублей за 1-й квартал 2024 года.

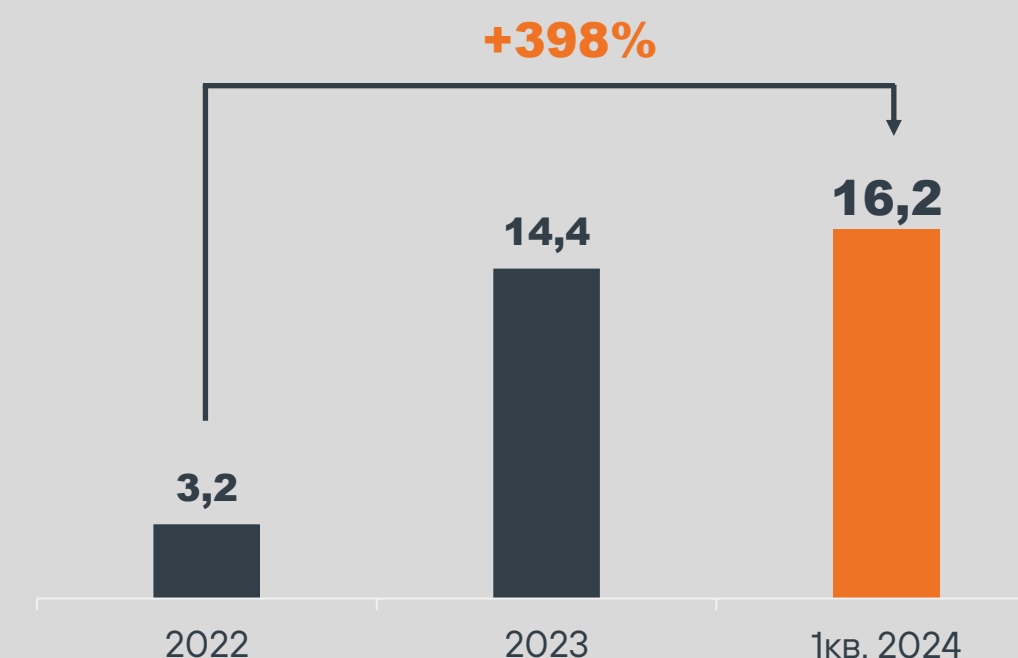
Расширение возможностей финансирования

Партнерство с новыми банкам.

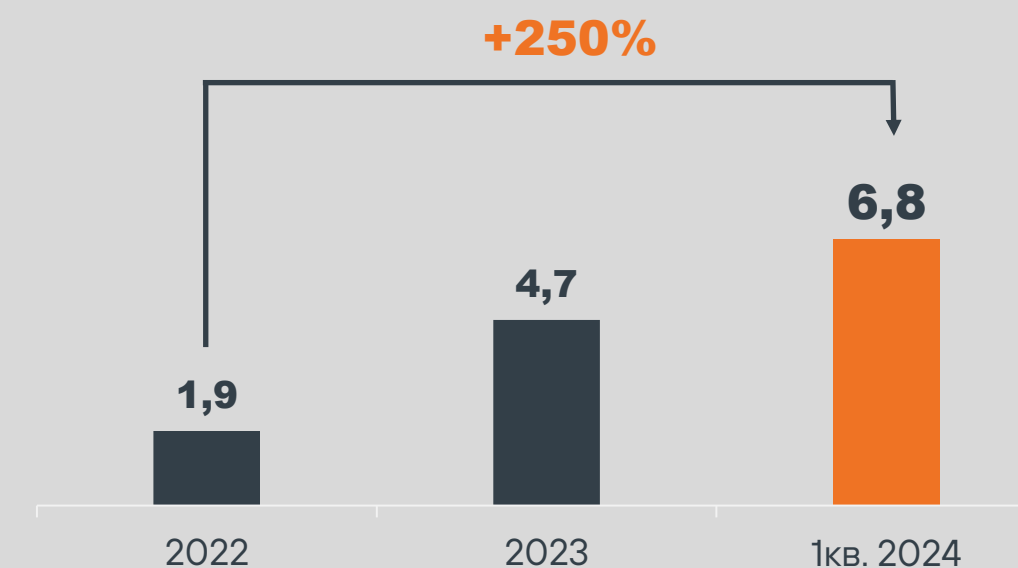
Выход на новые рынки

Увеличение числа лизингополучателей. Основными видами лизингового имущества по новым сделкам стали: карьерная спецтехника, подъемно-транспортная техника, техника для ЖКХ, а также полувагоны.

Лизинговый портфель, млрд руб.



Кредитный портфель, млрд руб.



* данные на 02.05.2024 года

ИСТОРИЯ ЭМИТЕНТА НА ПУБЛИЧНОМ РЫНКЕ



В обращении находится 4 выпуска облигаций Эмитента на общую сумму 1 237 562 000 рублей*

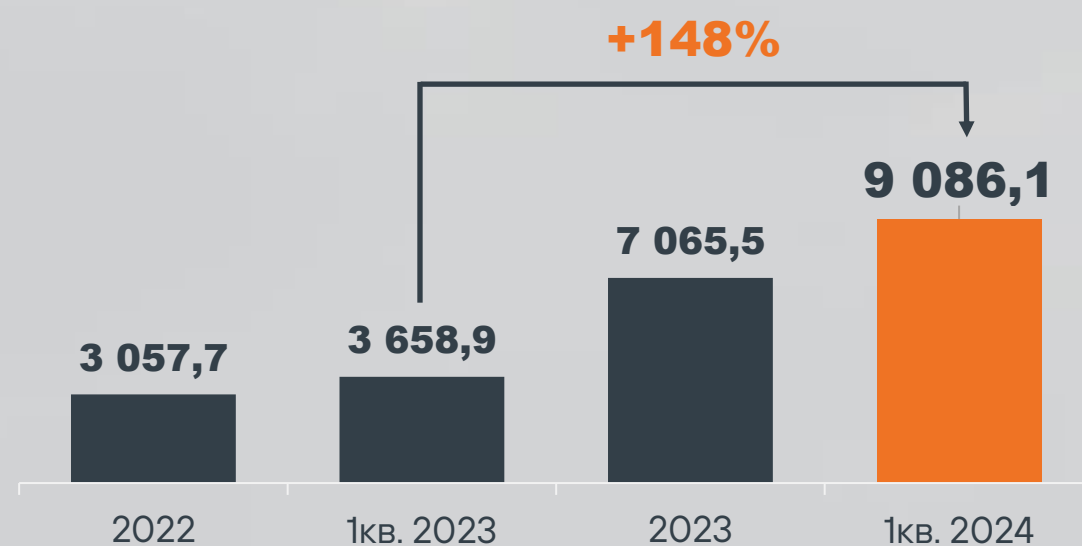
	АЛЬЯНС 1Р1	АЛЬЯНС 1Р2	АЛЬЯНС 1Р3	АЛЬЯНС 1Р4
ISIN	RU000A105YQ9	RU000A106XJ4	RU000A107QL2	RU000A107QM0
Объем выпуска, рублей	500 000 000	41 124 000	492 300 000	500 000 000
Объем в обращении*, рублей	500 000 000	41 124 000	196 438 000	500 000 000
Текущий купон, годовых	14,85%	16,50%	20,00%	20,00%
Дата погашения	12.03.2026 г.	17.09.2026 г.	20.01.2027 г.	20.01.2027 г.
Андеррайтер	АО «АБ«РОССИЯ»	АО «АБ«РОССИЯ»	АО «АБ«РОССИЯ»	ИК «Иволга Капитал»
Организатор	ТКБ БАНК ПАО	АО «АБ«РОССИЯ»	АО «АБ«РОССИЯ»	АО «АБ«РОССИЯ» ИК «Иволга Капитал»
Статус выпуска	В обращении	В обращении	Размещается	В обращении

* данные на 02.05.2024 года

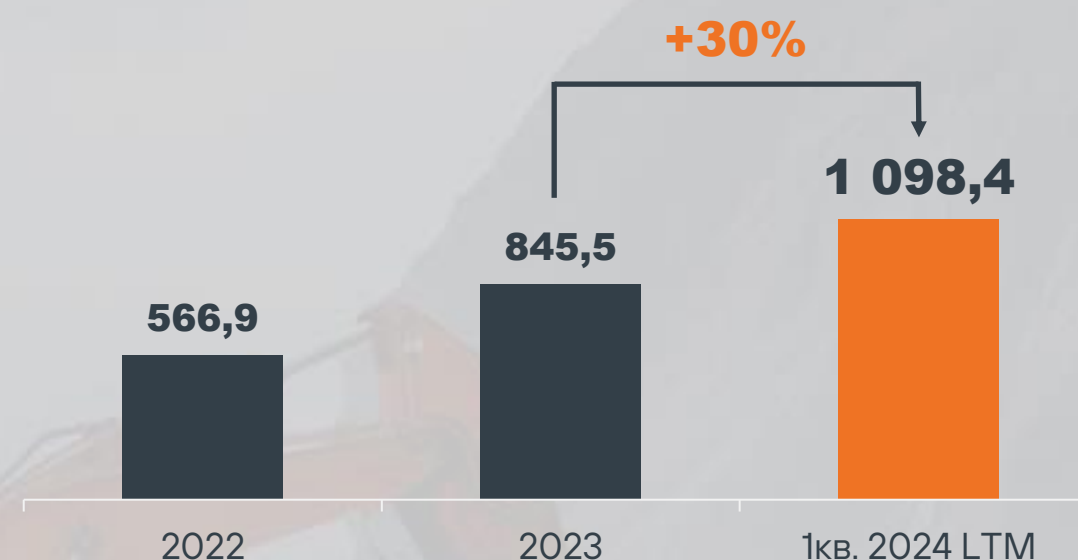
ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ДИНАМИКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ



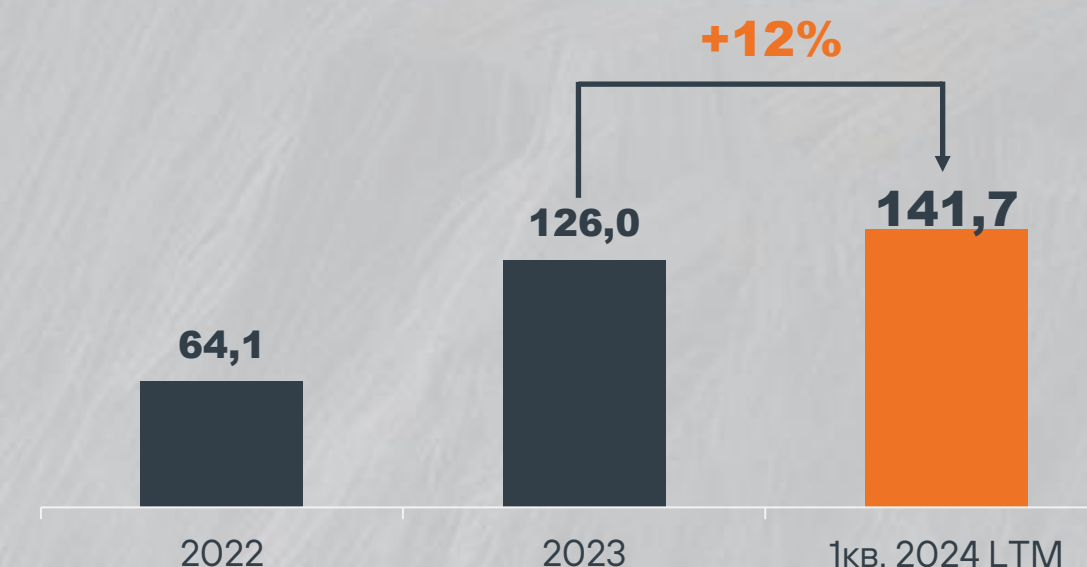
Валюта баланса, млн руб.



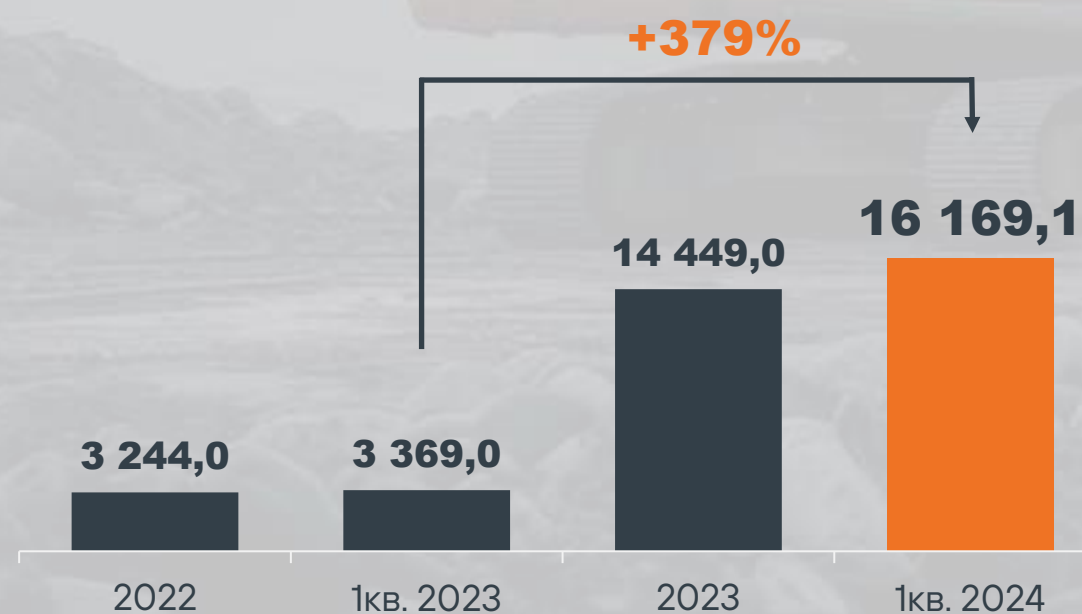
Выручка, млн руб.



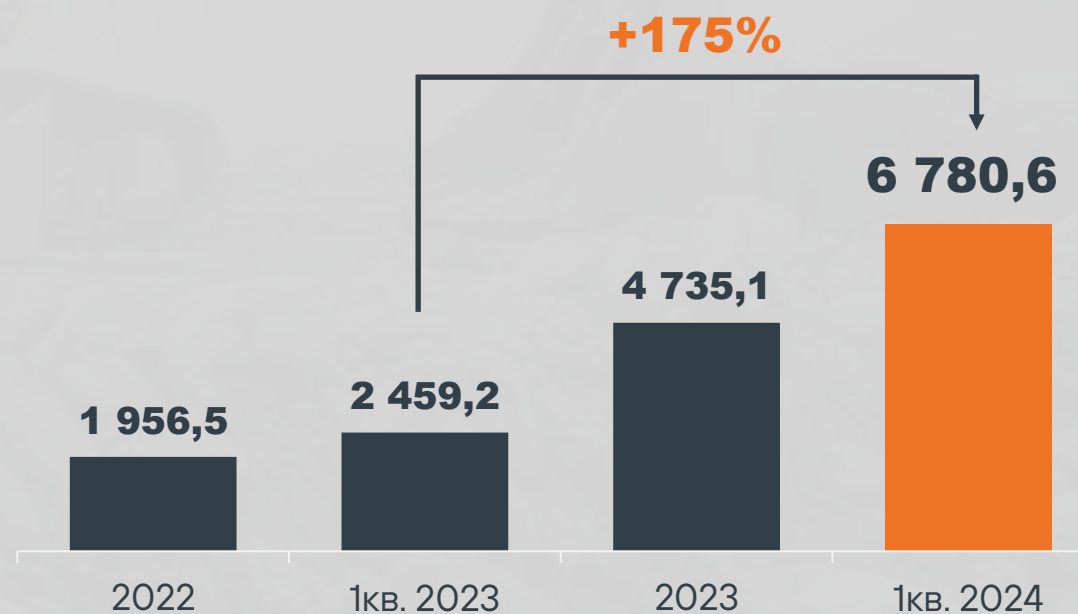
Чистая прибыль, млн руб.



Лизинговый портфель, млн руб.



Кредитный портфель, млн руб.



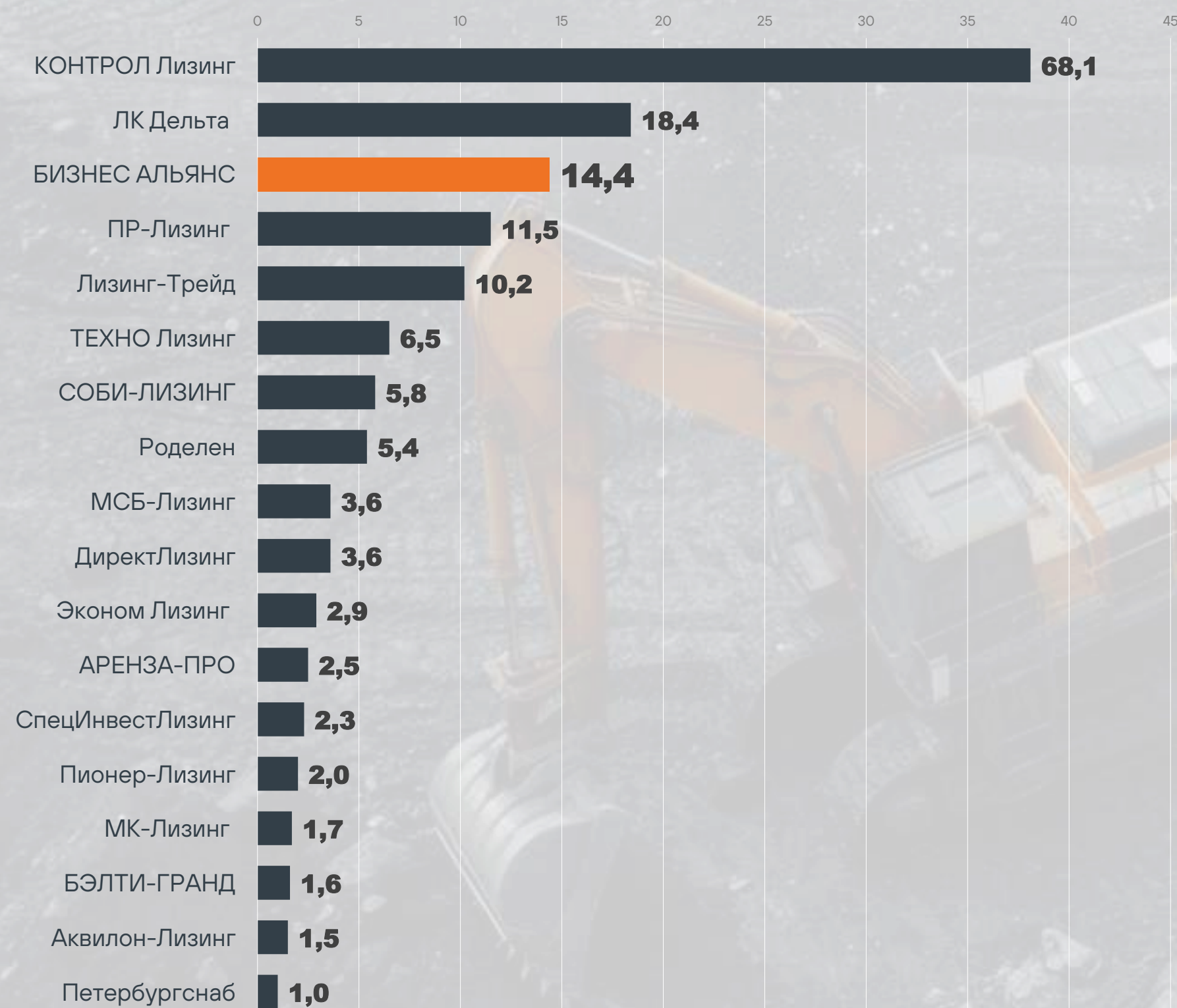
Банки-партнеры

Главным источником финансирования остаются банковские кредиты, составляющие 89% пассивов.

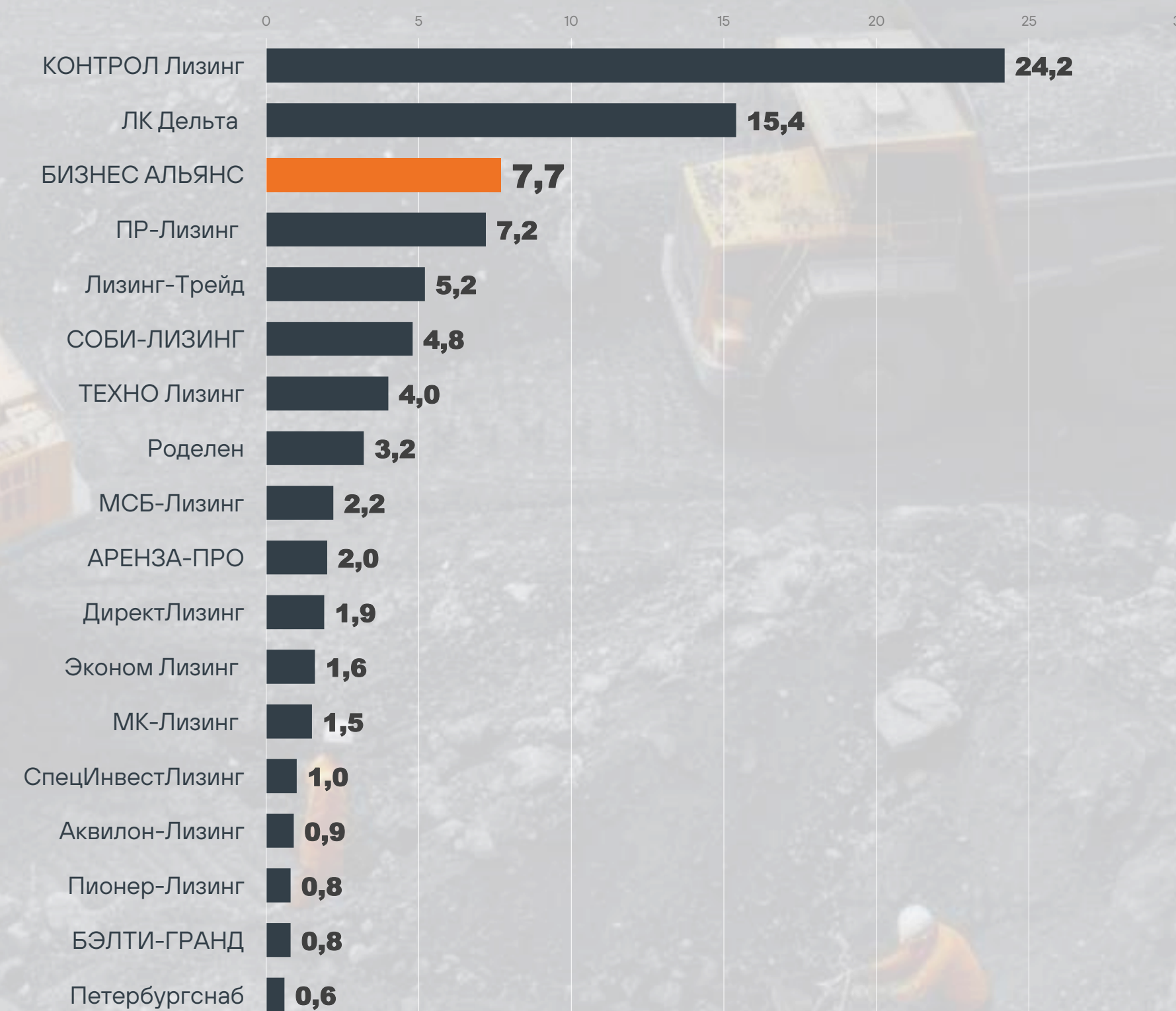


ОТРАСЛЕВОЕ СРАВНЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

По объему лизингового портфеля, млрд руб.



По объему нового бизнеса, млрд руб.



СТРУКТУРА ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ*

По типу предмета лизинга

БИЗНЕС АЛЬЯНС планирует дальнейшее развитие деятельности в сегменте корпоративных клиентов путем расширения как клиентской базы, так и структуры портфеля по типам оборудования



По федеральным округам

Приоритетными регионами географического присутствия БИЗНЕС АЛЬЯНС являются экономически сильные регионы России



СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

Финансовые задачи

- Заключение новых сделок в объеме будущих лизинговых платежей в 2024 году — не менее 10 млрд руб., в 2025 году — не менее 14 млрд руб.;
- Повышение кредитного рейтинга в 2024 году;
- Увеличение капитализации;
- Укрепление рыночной позиции при сохранении качества лизингового портфеля и прибыльности деятельности;
- Рост диверсификации фондирования по источникам и кредиторам

Корпоративное управление

- Повышение заинтересованности сотрудников в конечных результатах деятельности Общества;
- Совершенствование процедур оценки финансовых, кредитных и операционных рисков;
- Автоматизация процедур подписания и контроля за исполнением договоров;
- Применение новых методов обеспечения информационной безопасности;
- Полная автоматизация взаимодействия с Бюро Кредитных историй

Внешняя среда

- Повышение узнаваемости Общества среди потенциальных клиентов и кредиторов;
- Активное участие, совместно с Лизинговыми ассоциациями и государственными органами, в разработке параметров и нормативной базы реформы лизинговой отрасли;
- Участие в программах государственной поддержки лизинговой отрасли;
- Внедрение системы долгосрочного устойчивого развития и ответственного инвестирования на базе экологических принципов



01

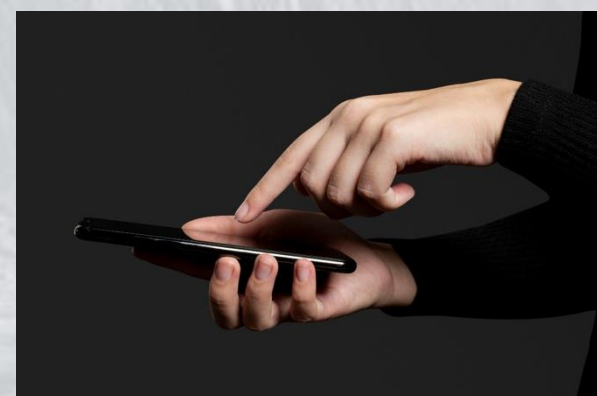
02

03

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

01

Независимость



Самостоятельность принятия решений, в т.ч. возможность свободного выбора банков-партнеров и клиентов.

02

Критерии отбора сделок



Лизингополучатели – крупные корпорации и компании среднего бизнеса, с ИП и ФЛ работа не ведется → только крупные проекты.

03

Прозрачность ДДС



Привлекаемые средства направляются исключительно на финансирование лизинговых сделок, как основного вида деятельности, обеспечивающего выручку от реализации. Платежи по кредитным обязательствам полностью синхронизированы с поступлениями от Лизингополучателей.

04

Персонал



Главный актив компании – опытные сотрудники. Средний стаж работы в компании – более 10 лет

КОНТАКТЫ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

Организатор / Андеррайтер выпуска



Елена Богданова

Начальник департамента продаж

+ 7 999 645 91 23

bogdanova@ivolgacap.com



Влада Матвеева

Специалист департамента продаж

+ 7 988 067 63 17

v.matveeva@ivolgacap.com

Представитель эмитента



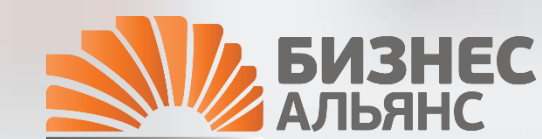
Дарья Любинина

Руководитель направления
по привлечению финансирования

+7 916 575 82 18

lubininaDd@lcba.ru

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ НА 31 МАРТА 2024 ГОДА



тыс. рублей	31.12.2022	31.12.2023	31.03.2024
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	-	133 351	133 219
Основные средства	13 105	10 516	9 870
Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
Финансовые вложения	2 600	2 600	2 600
Отложенные налоговые активы	434 016	684 422	915 196
Прочие внеоборотные активы	-	139 506	41 006
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	37	17	16
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	864	-	-
Дебиторская задолженность	2 473 990	5 910 982	7 169 975
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	111 601	78 115	556 837
Денежные средства и денежные эквиваленты	16 235	76 221	208 676
Прочие оборотные активы	5 2569	29 801	48 711
ВСЕГО АКТИВОВ	2 607 983	6 095 136	7 984 215
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	239 501	239 501	239 501
Резервный капитал	11 975	11 975	11 975
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	323 558	449 521	466 925
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1 186 549	3 818 195	5 620 204
Отложенные налоговые обязательства	458 074	742 245	977 549
Итого долгосрочных обязательств	1 644 623	4 560 440	6 597 753
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	769 953	916 878	1 225 576
Кредиторская задолженность	60 460	877 938	530 273
Краткосрочные оценочные обязательства	7 634	9 278	14 103
Итого краткосрочных обязательств	838 047	1 804 094	1 796 952
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 057 704	7 065 531	9 086 106

ВАЖНОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРОГНОЗАХ И ОБ ОГРАНИЧЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ



Данный информационный материал подготовлен ООО ИК «Иволга Капитал» (далее также – «Организатор»), которое оказывает эмитенту содействие в организации маркетинговой кампании для создания необходимых условий для привлечения инвесторов (потенциальных приобретателей ценных бумаг эмитента) в рамках оказания услуг по организации размещения выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента.

Настоящий информационный материал подготовлен исключительно в информационных целях. Несмотря на то, что ООО ИК «Иволга Капитал» применило все разумные меры, чтобы обеспечить точность и правильность содержащейся в данном информационном материале сведений, а также прилагало разумные усилия для получения информации из надежных, по мнению ООО ИК «Иволга Капитал», источников, ООО ИК «Иволга Капитал» не дает, прямо или косвенно, никаких заверений или гарантий, содержащихся в настоящем информационном материале. Специальных исследований, направленных на выявление фактов неполноты и недостоверности указанной информации, не проводилось. Никакая часть настоящего документа или факт опубликования информационного материала не могут служить основанием для какого-либо договора, обязательства или решения об инвестировании. Данный материал подготовлен исключительно в целях ознакомления получателей с информацией, способной помочь им при самостоятельной оценке вопросов, сделок или компаний (эмитентов), упомянутых в настоящем материале. Организатором не предоставляется никаких гарантий, явных или подразумеваемых, что информация или мнение, представленные в настоящем документе, являются справедливыми, точными, адекватными, полными или правильными.

Данный информационный материал не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, офертой, предложением о продаже или предложением делать оферту о подписке на какие-либо ценные бумаги или их приобретении. Ни эмитент, ни его аффилированные лица или представители эмитента и Организатора не несут никакой ответственности (за действия по неосторожности или по иным основаниям) за убытки, возникшие каким-либо образом в результате использования настоящего материала либо его содержания, либо причиненные иным образом в связи с публикацией данного материала. Финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном документе, могут не соответствовать инвестиционному профилю инвестора. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора.

Все перечисленные в данном материале заявления, не касающиеся факта, произошедшего в прошлом, могут считаться прогнозными заявлениями. В таких заявлениях, в связи с известными и не известными рисками, факторами неопределенности и иными факторами, находящимися вне контроля эмитента и/или Организатора, фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых. Данные прогнозные заявления основаны на много-численных презумпциях относительно нынешней и будущей бизнес-стратегии эмитента и среды, в которой ожидается ведение эмитентом деятельности в будущем. По своей природе прогнозные заявления связаны с рисками и факторами неопределенности, зависящими от обстоятельств, которые могут возникнуть или не возникнуть в будущем. Прогнозные заявления делаются на дату составления настоящего материала и эмитент категорически отрицает наличие любых обязательств по обновлению или пересмотру прогнозных заявлений, сделанных в настоящем документе, для отражения связанных с возникновением таких обстоятельств изменений в ожиданиях или перемен в условиях или обстоятельствах, на которых основаны эти прогнозные заявления.

Информация, содержащаяся в данном информационном материале, предоставляется по состоянию на дату составления настоящего документа, отражает субъективное мнение исследователей (специалистов ООО ИК «Иволга Капитал») и может быть изменена в любое время без предварительного уведомления. Организатор также не предоставляет гарантий, что информация о бизнесе, финансовом состоянии, перспективах, кредитоспособности, статусе или о иных положениях эмитента на дату после публикации информационного материала будет являться актуальной. Ни эмитент, ни Организатор, ни кто-либо из официальных представителей, сотрудников сторон или консультантов не несут обязательств в отношении дополнения, изменения, обновления или пересмотра любой информации, представленной в составе настоящего материала. Необходимо принимать во внимание, что доход от инвестирования в определенные ценные бумаги или иные финансовые инструменты, если таковой имеет место, может варьироваться, а стоимость этих ценных бумаг и иных финансовых инструментов может повышаться или понижаться. Колебание курсов иностранных валют может оказать неблагоприятное влияние на курс, стоимость и доходность определенной ценной бумаги и иного финансового инструмента, упомянутых в настоящем документе. ООО ИК «Иволга Капитал» не несет ответственности перед инвестором за финансовые потери, являющиеся результатом изменения рыночных котировок, изменения курса валют, дефолта эмитента ценных бумаг и иных рыночных факторов.

Для получения дополнительной информации об эмитенте ценных бумагах, упомянутом(-ых) в настоящем информационном материале, необходимо обратиться в ООО ИК «Иволга Капитал».