



БИЗНЕС АЛЪЯНС
ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ

Презентация для инвесторов

lcbv.ru | +7 (495) 589 13 00
Август, 2024

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

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ОБЛИГАЦИОННОГО ВЫПУСКА



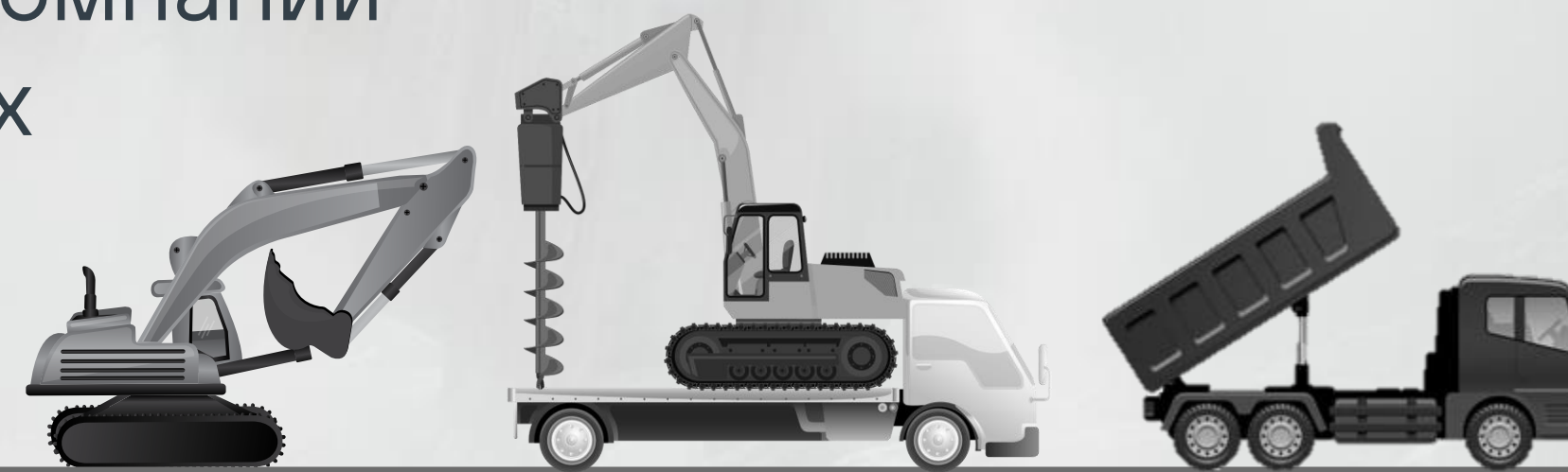
Эмитент	АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС»
Рейтинг кредитоспособности	BB+(RU), прогноз «позитивный» от <u>АКРА</u>
Объем выпуска облигаций	500 000 000 рублей
Номинал одной облигации	1 000 рублей
Ориентир ставки купона (КС – ключевая ставка Банка России)	КС + 5% годовых в 1-13 купонные периоды КС + 4% годовых в 14-27 купонные периоды КС + 3% годовых в 28-42 купонные периоды <i>Тип расчета купона: Переменный, определяемый как сумма доходов за каждый день купонного периода, исходя из значения КС + спред</i>
Купонный период	30 дней
Срок обращения	3,5 года
Амортизация / Оферта	Не предусмотрены
Дата размещения	29 августа 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



19 млрд рублей

Текущий портфель на 30.06.2024 г.

 **+32%**
с начала года


772 млн рублей

Собственный капитал на 30.06.2024 г.

 **+10%**
с начала года

4,5 млрд рублей

Объем нового бизнеса за январь-июнь 2024 г.

 **+48%**
к январю-июню 2023 г.

15%

Доля облигаций в кредитном портфеле на 30.06.2024 г.

BB+(RU)
прогноз
«ПОЗИТИВНЫЙ»

АКРА



ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 1 ПОЛУГОДИЯ 2024 ГОДА



Рост лизингового портфеля до 19 млрд рублей связан со следующими факторами:



Улучшение условий финансирования

Успешные размещения облигаций на Московской бирже позволили привлечь 1 451 млн рублей* облигационных средств.

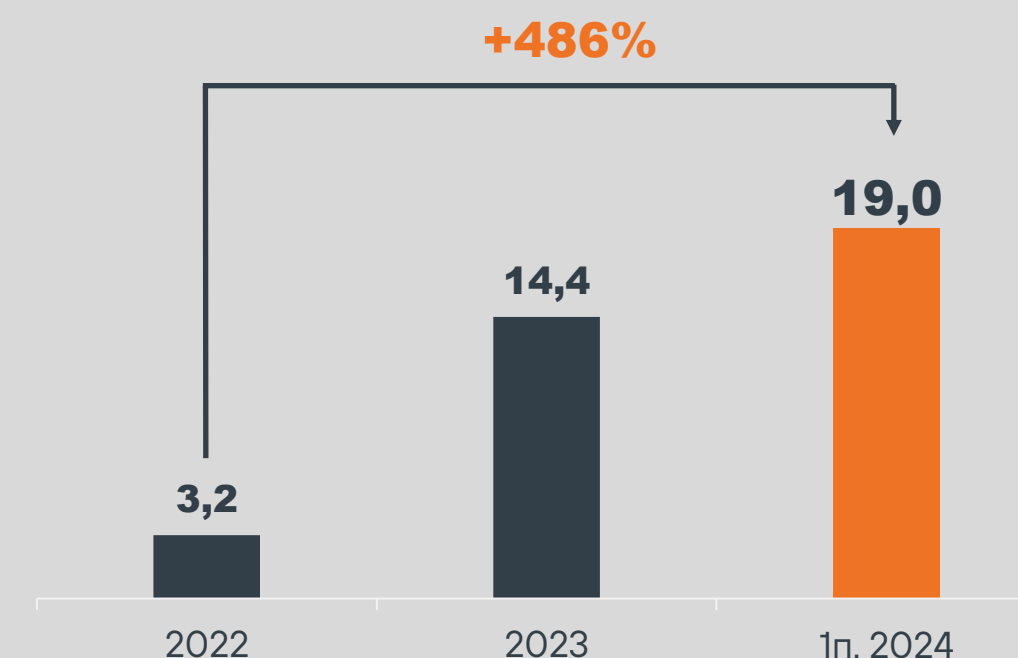
Расширение возможностей финансирования

Партнерство с новыми банками.

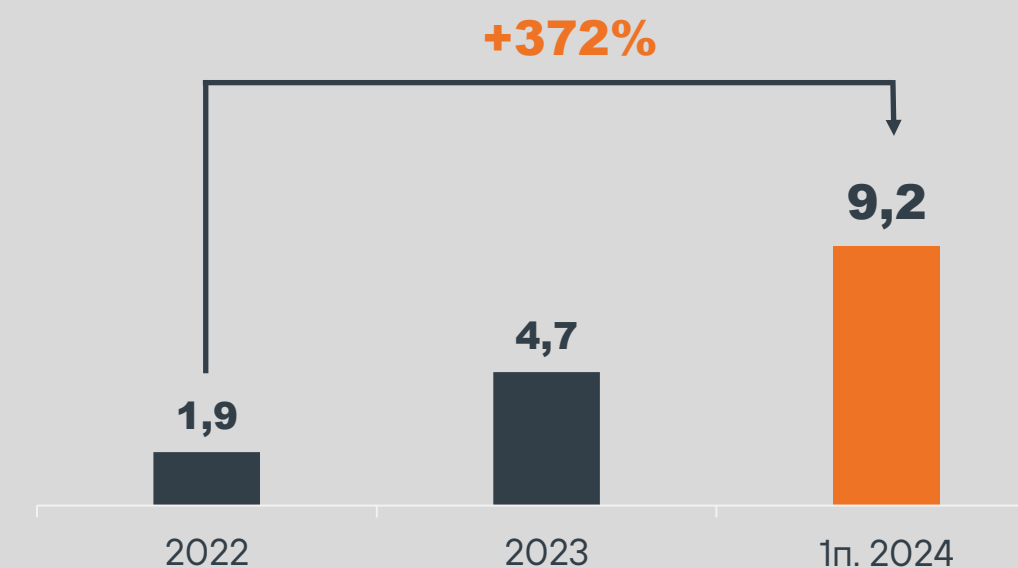
Выход на новые рынки

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 21.08.2024 года

ИСТОРИЯ ЭМИТЕНТА НА ПУБЛИЧНОМ РЫНКЕ



В обращении находится 5 выпусков облигаций Эмитента на общую сумму 1 450 884 000 рублей*

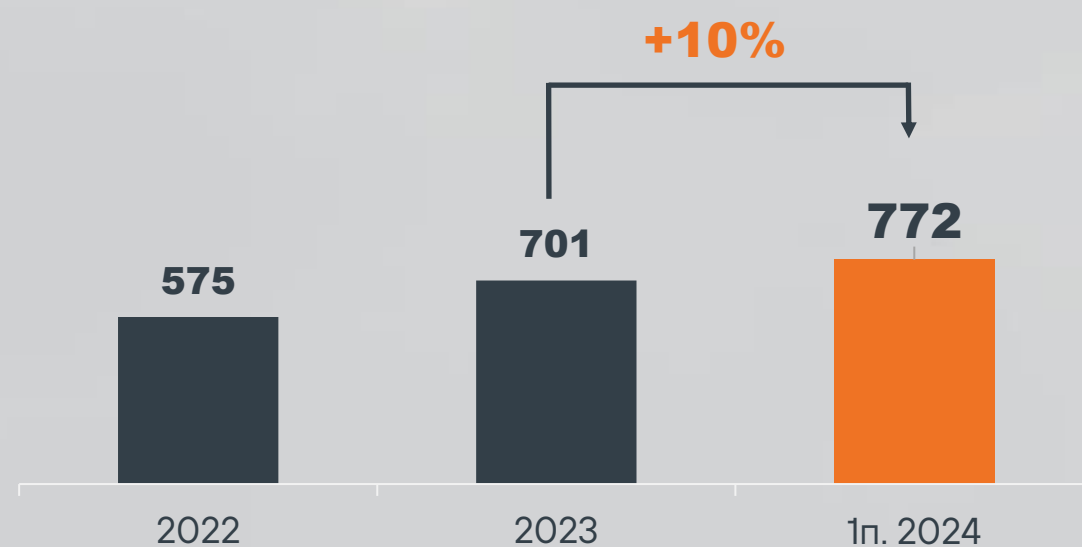
	АЛЬЯНС 1P1	АЛЬЯНС 1P2	АЛЬЯНС 1P3	АЛЬЯНС 1P4	АЛЬЯНС 1P5
ISIN	RU000A105YQ9	RU000A106XJ4	RU000A107QL2	RU000A107QM0	RU000A108GM9
Объем выпуска, рублей	500 000 000	41 124 000	371 597 000	500 000 000	38 163 000
Текущий купон, годовых	14,85%	16,50%	КС+4%	18,00%	20,00%
Дата погашения	12.03.2026 г.	17.09.2026 г.	20.01.2027 г.	20.01.2027 г.	08.05.2027 г.
Андеррайтер	АО «АБ«РОССИЯ»	АО «АБ«РОССИЯ»	АО «АБ«РОССИЯ»	ИК «Иволга Капитал»	ИК «Иволга Капитал»
Организатор	ТКБ БАНК ПАО	АО «АБ«РОССИЯ»	АО «АБ«РОССИЯ»	АО «АБ«РОССИЯ» ИК «Иволга Капитал»	ИК «Иволга Капитал»
Статус выпуска	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении

* данные на 21.08.2024 года

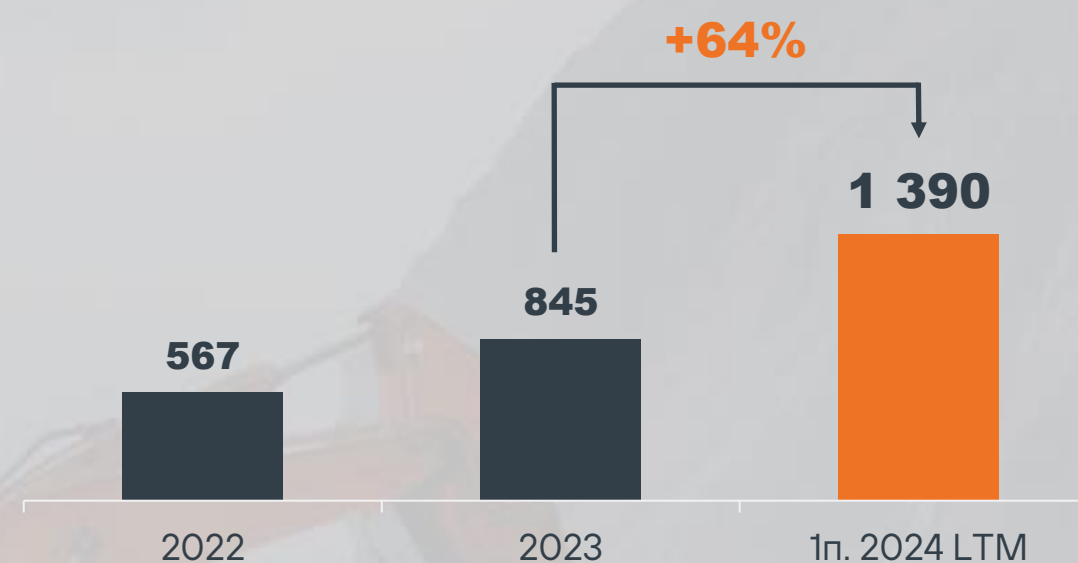
ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ДИНАМИКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ



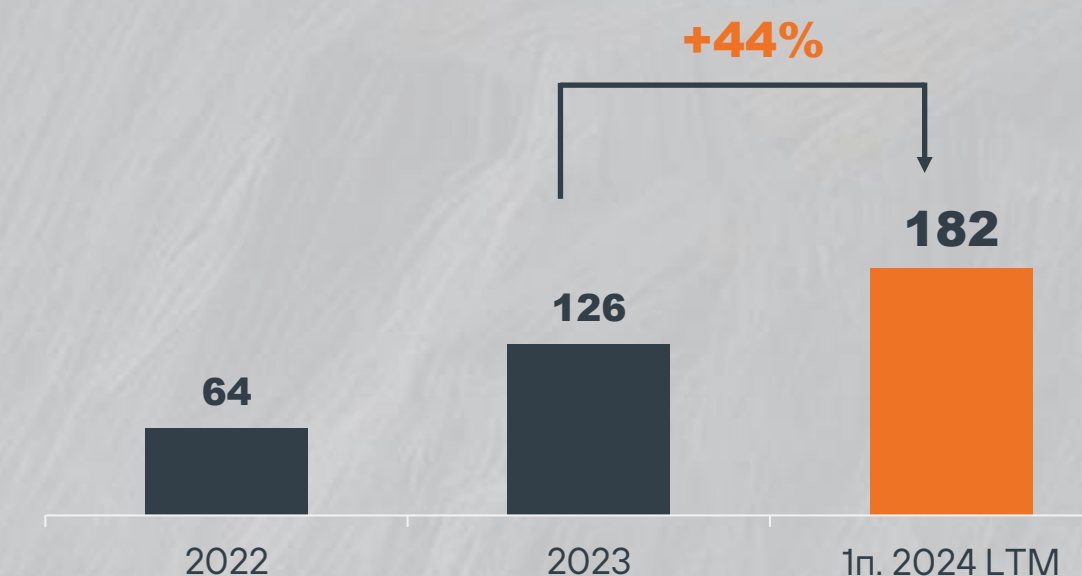
Собственный капитал, млн руб.



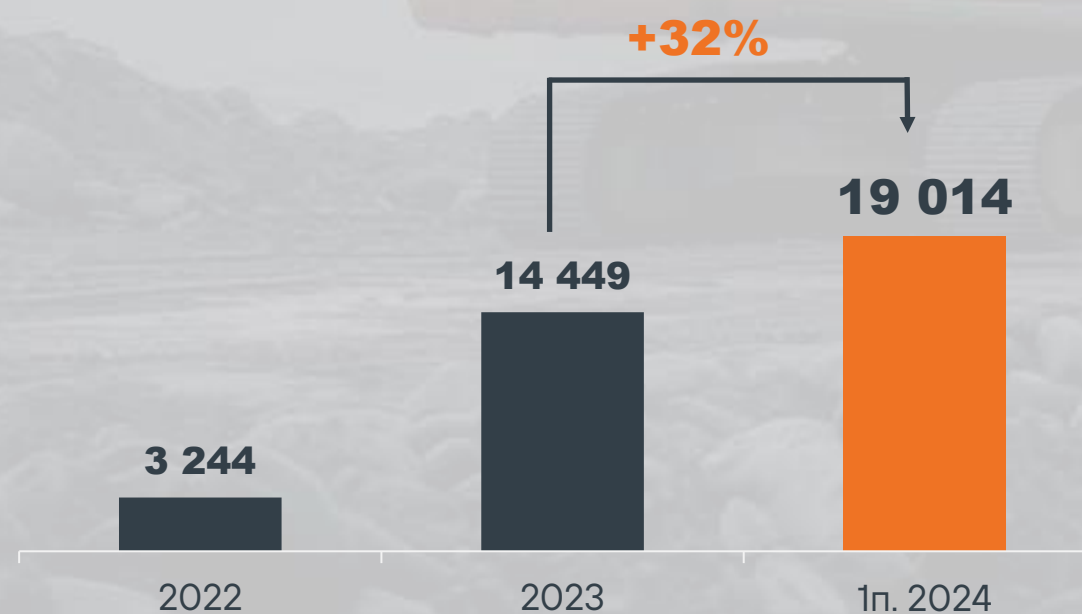
Выручка, млн руб.



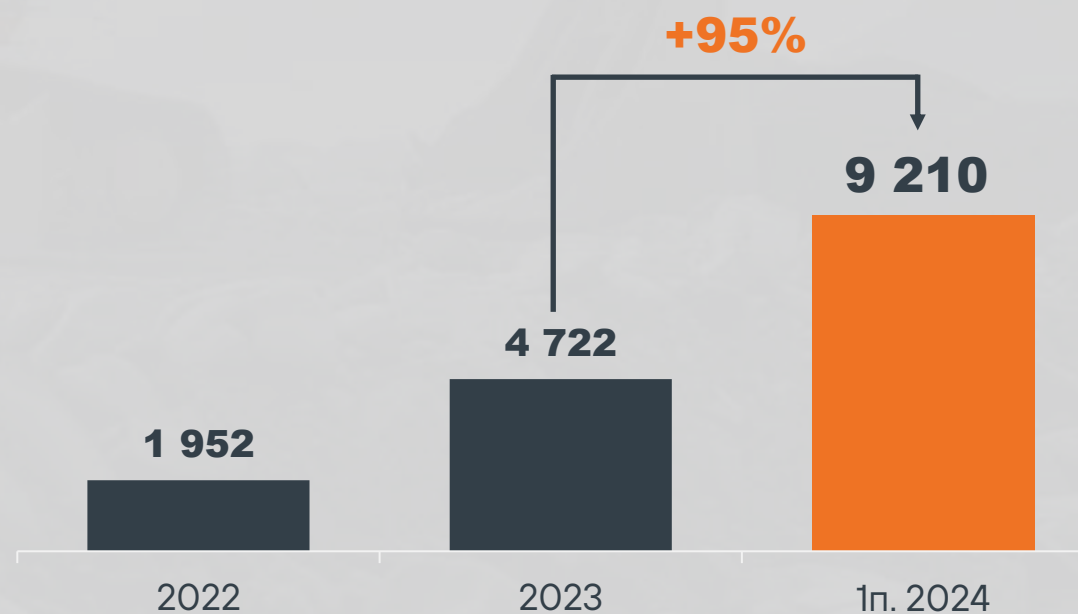
Чистая прибыль, млн руб.



Лизинговый портфель, млн руб.



Кредитный портфель, млн руб.



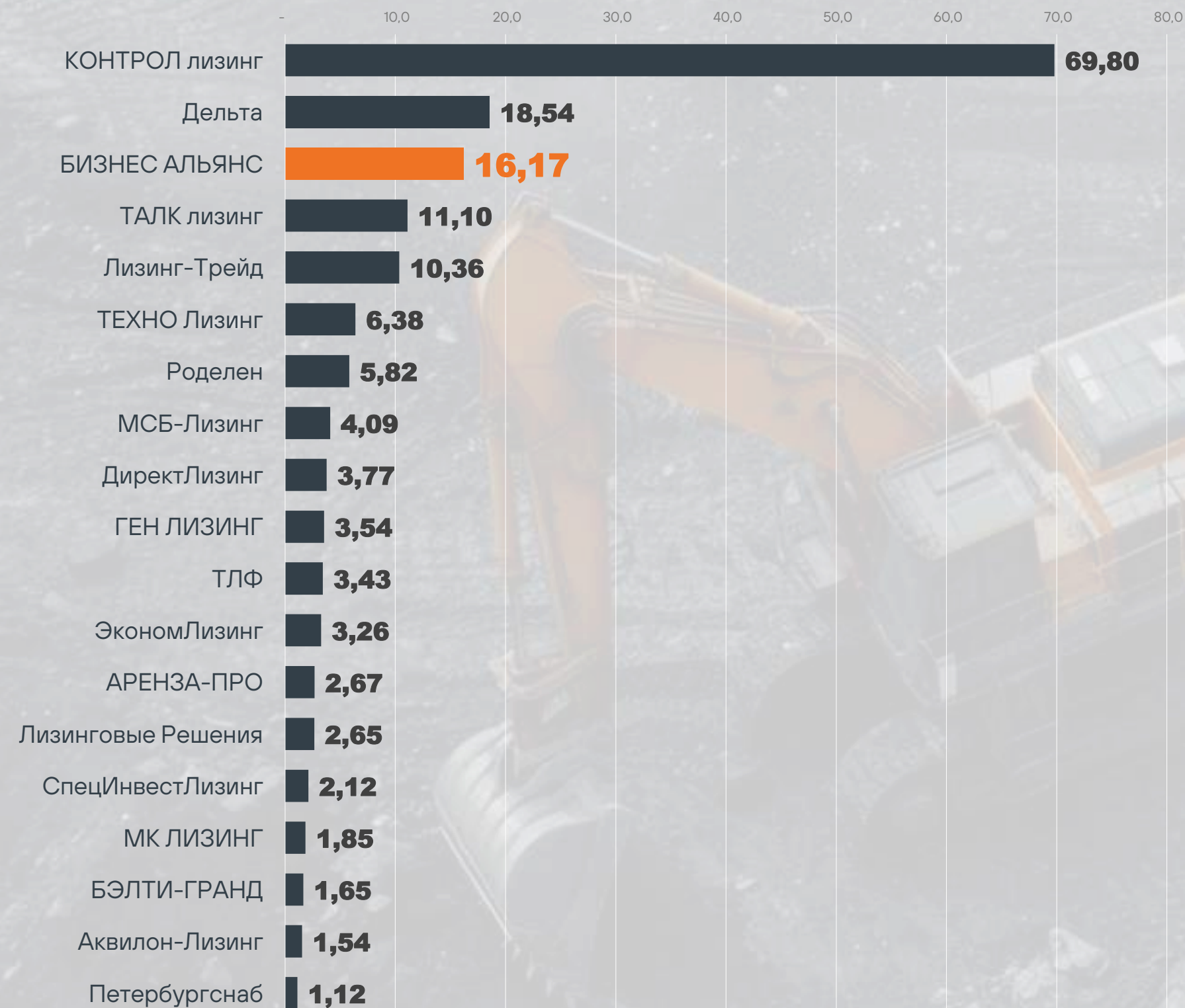
Банки-партнеры

Главным источником финансирования остаются банковские кредиты, составляющие 85% кредитного портфеля.

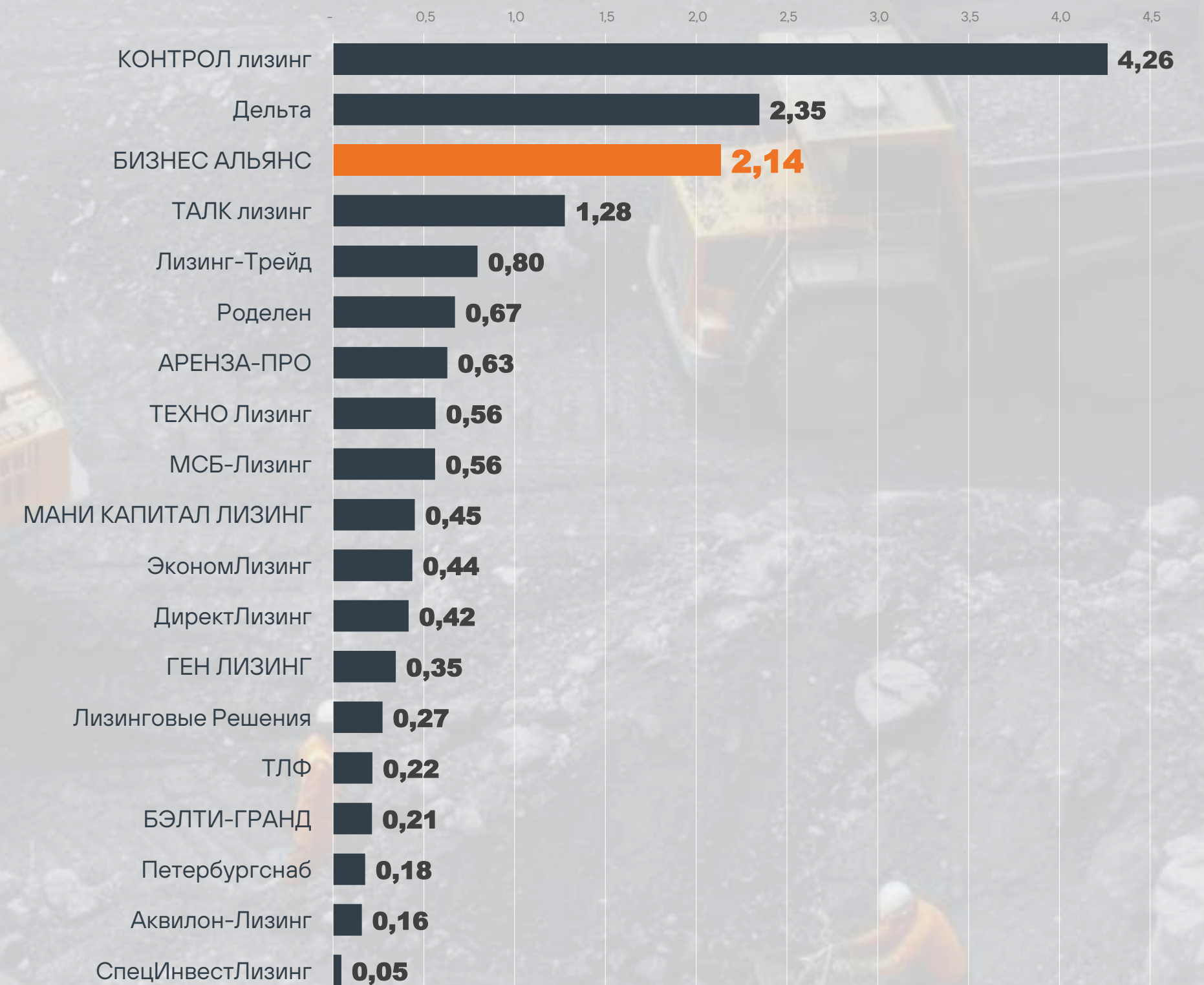


ОТРАСЛЕВОЕ СРАВНЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

По объему лизингового портфеля, млрд руб.



По объему нового бизнеса, млрд руб.



СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ПО ИТОГАМ 1 ПОЛУГОДИЯ 2024 ГОДА

Структура портфеля



Структура нового бизнеса



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



Влада Матвеева

Руководитель клиентского сервиса

+ 7 988 067 63 17

v.matveeva@ivolgacap.com

Представитель эмитента



Дарья Любинина

Руководитель направления
по привлечению финансирования

+7 916 575 82 18

lubininaDd@lcb.ru

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ НА 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА



тыс. рублей	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2024
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	449 721	970 395	1 639 195
Нематериальные активы	-	133 351	133 087
Основные средства	13 105	10 516	9 226
Финансовые вложения	2 600	2 600	2 600
Отложенные налоговые активы	434 016	684 422	1 332 267
Прочие внеоборотные активы	-	139 506	162 015
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	2 607 983	6 095 136	10 718 237
Запасы	37	17	25
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	864	-	-
Дебиторская задолженность	2 473 990	5 910 982	10 152 914
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	111 601	78 115	191 555
Денежные средства и эквиваленты	16 235	76 221	293 402
Прочие оборотные активы	5 256	29 801	80 341
ВСЕГО АКТИВОВ	3 057 704	7 065 531	12 357 432
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	575 034	700 997	772 362
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	520 886
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 644 623	4 560 440	9 536 910
Заемные средства	1 186 549	3 818 195	8 129 741
Отложенные налоговые обязательства	458 074	742 245	1 407 169
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	838 047	1 804 094	2 048 160
Заемные средства	769 953	916 878	1 223 953
Кредиторская задолженность	60 460	877 938	807 631
Краткосрочные оценочные обязательства	7 634	9 278	16 576
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 057 704	7 065 531	12 357 432

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НА 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА



	тыс. рублей	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024
Выручка		566 914	845 460	292 709	837 196
Себестоимость продаж		(4 585)	(1 302)	(662)	(36 766)
Валовая прибыль (убыток)		562 329	844 158	292 047	800 430
Управленческие расходы		(155 556)	(147 836)	(68 765)	(94 708)
Прибыль (убыток) от продаж		406 773	696 322	223 282	705 722
Проценты к получению		9 129	18 323	9 299	35 473
Проценты к уплате		(341 543)	(475 676)	(153 049)	(629 120)
Прочие доходы		189 471	1 052 120	130 314	20 600
Прочие расходы		(246 495)	(1 121 660)	(184 367)	(37 630)
Прибыль (убыток) до налогообложения		17 335	169 429	25 479	95 045
Налог на прибыль		(10 808)	(43 466)	(10 523)	(23 680)
Чистая прибыль (убыток)		64 141	125 963	14 956	71 365

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».