



Презентация для инвесторов

lcb.a.ru | 8 (495) 589 13 00
Москва, 2024

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

Портрет компании



18 лет

на рынке

614 млн ₽

собственный капитал

600+ млрд ₽

привлечённых средств

ruBB прогноз «положительный»

кредитный рейтинг от агентства АКРА

Expert

РЕЙТИНГОВОЕ
АГЕНТСТВО

25 место

по объёму нового бизнеса
в разрезе крупных клиентов
за 9 мес. 2023 г.

7 место

по объёму нового бизнеса
в разрезе спец. автотранспорта
и прочих видов имущества
за 9 мес. 2023 г.

2 место

по объёму портфеля в разрезе
оборудование для ЖКХ
за 9 мес. 2023 г.

8 место

по объёму нового бизнеса
в разрезе энергетического
оборудования за 9 мес. 2023 г.



БЕЗУПРЕЧНАЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

Отсутствие просроченной задолженности перед кредиторами.



КВАЛИФИКАЦИЯ

Многолетний опыт работы в различных отраслях.



КАЧЕСТВЕННЫЙ ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Портфель неоднократно выкупался крупными российскими банками.



ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Способность своевременно и в полном объёме погашать долговые обязательства.

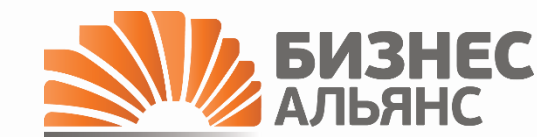
Основные итоги 2023 года



Рост лизингового портфеля в 4.6 раз до 14.4 млрд ₽ связан со следующими факторами:

- Успешное размещение дебютного выпуска облигаций на Московской бирже;
- Расширение круга Банков-кредиторов. Повышение доверия рынка к БИЗНЕС АЛЬЯНС;
- Положительное рейтинговое действие от ведущего кредитного рейтингового агентства – АКРА;
- Выход на новые рынки тяжелой карьерной техники. Развитие отношений с крупнейшими клиентами в угольной отрасли.

Предварительные параметры выпусков



Фиксированная ставка

Плавающая ставка

Объем выпуска	500 000 000 рублей										
Срок обращения / Дюрация	3 года / 2,3 года										
Ориентиры ставки купона	<table> <thead> <tr> <th>Период</th> <th>Ставка</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 – 6</td> <td>20% годовых</td> </tr> <tr> <td>7 – 12</td> <td>18% годовых</td> </tr> <tr> <td>13 – 30</td> <td>17% годовых</td> </tr> <tr> <td>31 – 36</td> <td>16% годовых</td> </tr> </tbody> </table>	Период	Ставка	1 – 6	20% годовых	7 – 12	18% годовых	13 – 30	17% годовых	31 – 36	16% годовых
	Период	Ставка									
	1 – 6	20% годовых									
	7 – 12	18% годовых									
13 – 30	17% годовых										
31 – 36	16% годовых										
Эффективная доходность (YTM)	19,17% годовых										
Номинальная стоимость	1 000 рублей										
Цена размещения	100% от номинала										
Купонный период	Ежемесячный (30 дней)										
Ориентир даты начала размещения	01 февраля 2024 года										
Андеррайтер	ИК «Иволга Капитал»										
Организатор	АО «АБ«РОССИЯ» / ИК «Иволга Капитал»										

Объем выпуска	500 000 000 рублей
Срок обращения / Дюрация	3 года / 2,3 года
Ориентиры ставки купона	Ключевая ставка Банка России, увеличенная на 4%
Номинальная стоимость	1 000 рублей
Цена размещения	100% от номинала
Купонный период	Ежемесячный (30 дней)
Ориентир даты начала размещения	01 февраля 2024 года
Андеррайтер	АО «АБ«РОССИЯ»»
Организатор	АО «АБ«РОССИЯ»»

Ценные бумаги в обращении



Бизнес Альянс-001P-01

ISIN	RU000A105YQ9
Дата начала размещения	16.03.2023
Дата окончания размещения	05.05.2023
Объём выпуска	500 000 000 ₽
Размер купона, % годовых	14.85
Андеррайтер	Акционерный банк "Россия", АО
Организатор	ТКБ БАНК ПАО
Представитель владельцев облигаций	«РЕГИОН Финанс», ООО

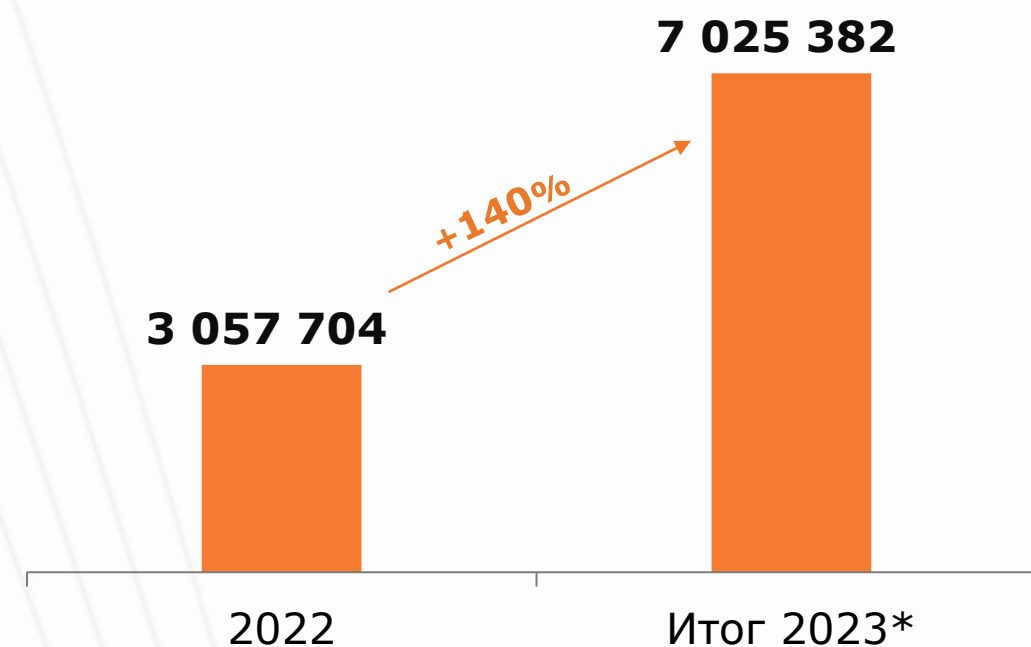
Бизнес Альянс-001P-02

ISIN	RU000A106XJ4
Дата начала размещения	21.09.2023
Дата окончания размещения	24.01.2023
Объём выпуска	500 000 000 ₽
Размер купона, % годовых	16.5
Андеррайтер Организатор	Акционерный банк "Россия", АО
Представитель владельцев облигаций	«РЕГИОН Финанс», ООО

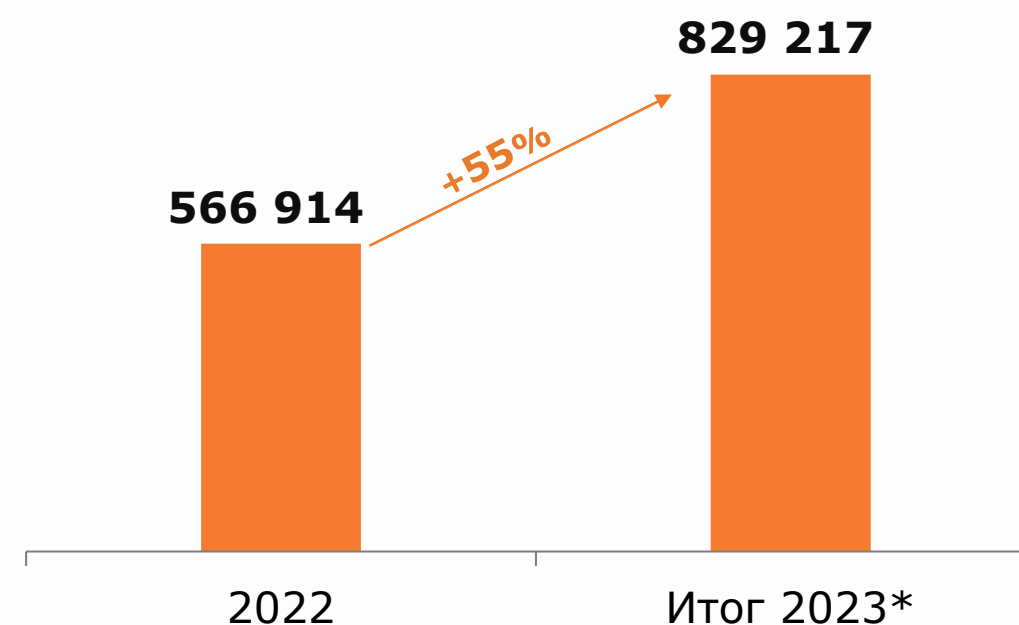
Положительная динамика финансовых показателей



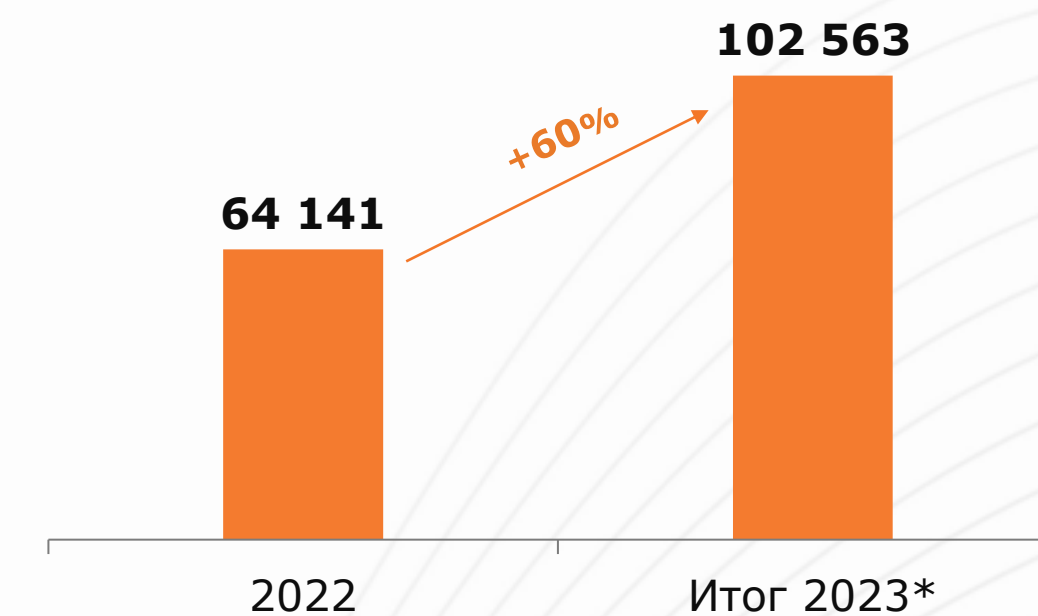
Валюта баланса



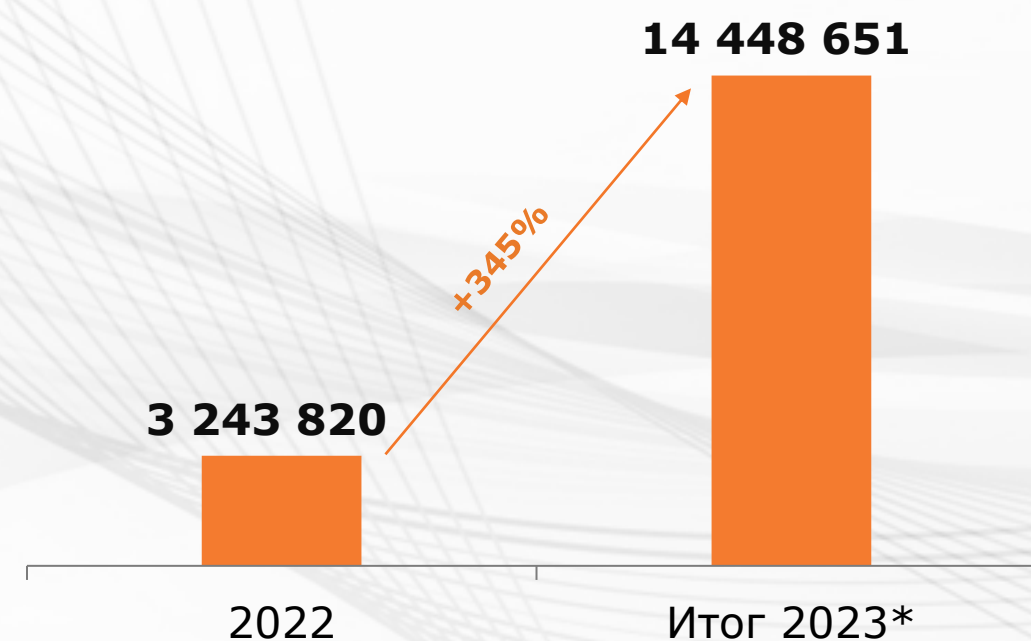
Выручка



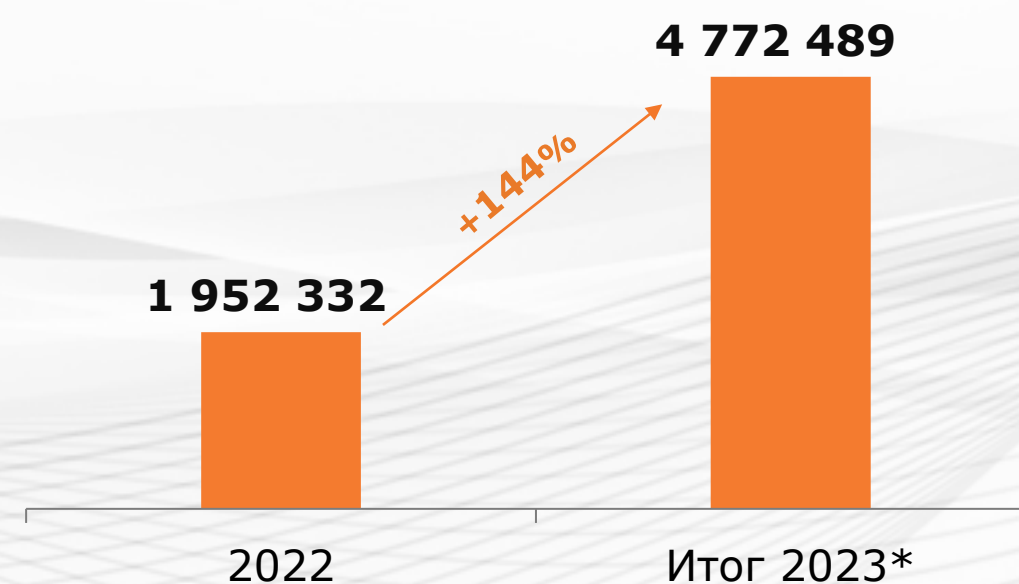
Чистая прибыль



Лизинговый портфель



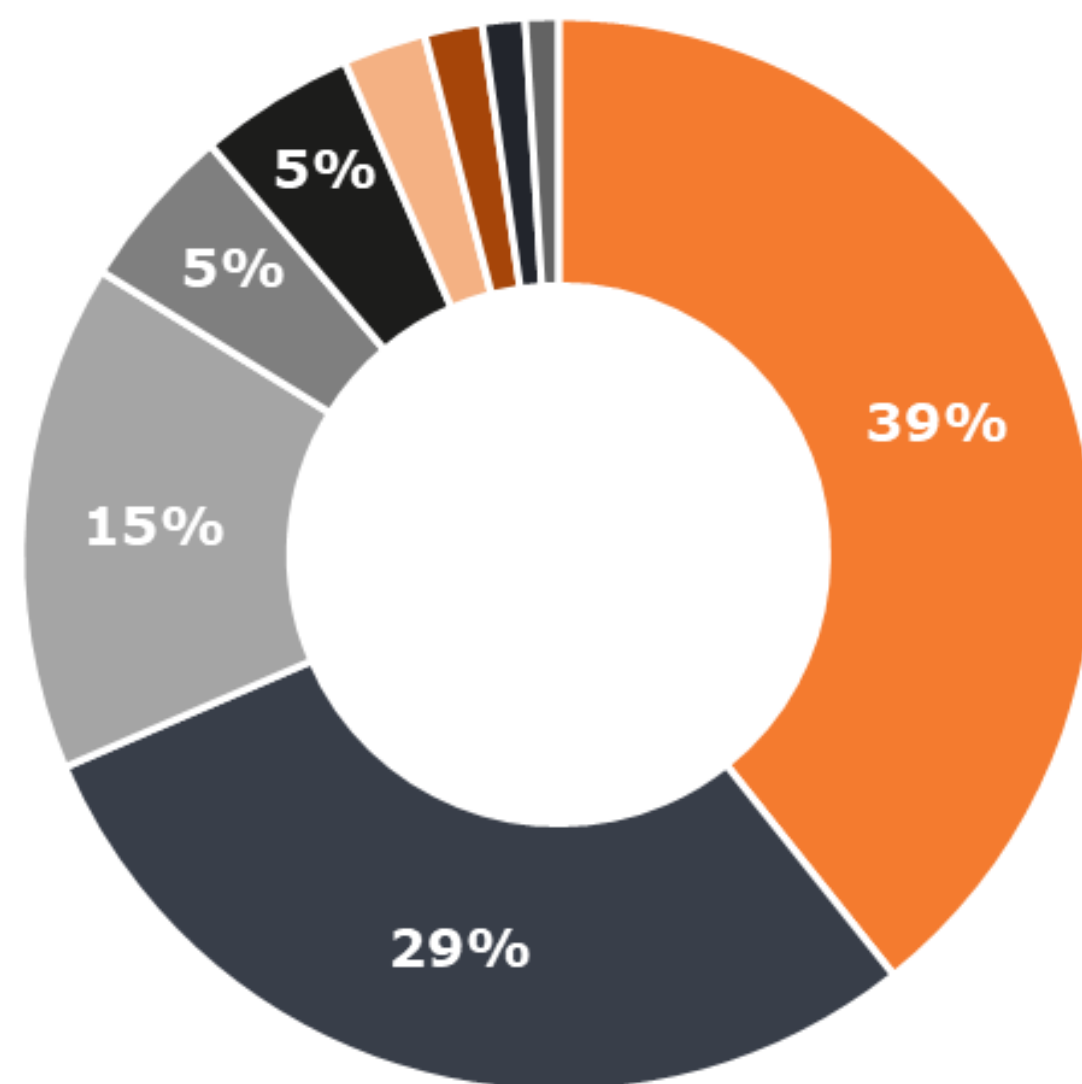
Кредитный портфель



Значительный рост всех показателей

- Валюта баланса **превысила 7 млрд ₹**
- Чистая прибыль **выросла в 1,6 раз**
- Капитал превысил **700 млн ₹**
- Лизинговый портфель достиг **14 449 млн ₹**

Структура лизингового портфеля по отраслям на 31-12-2023

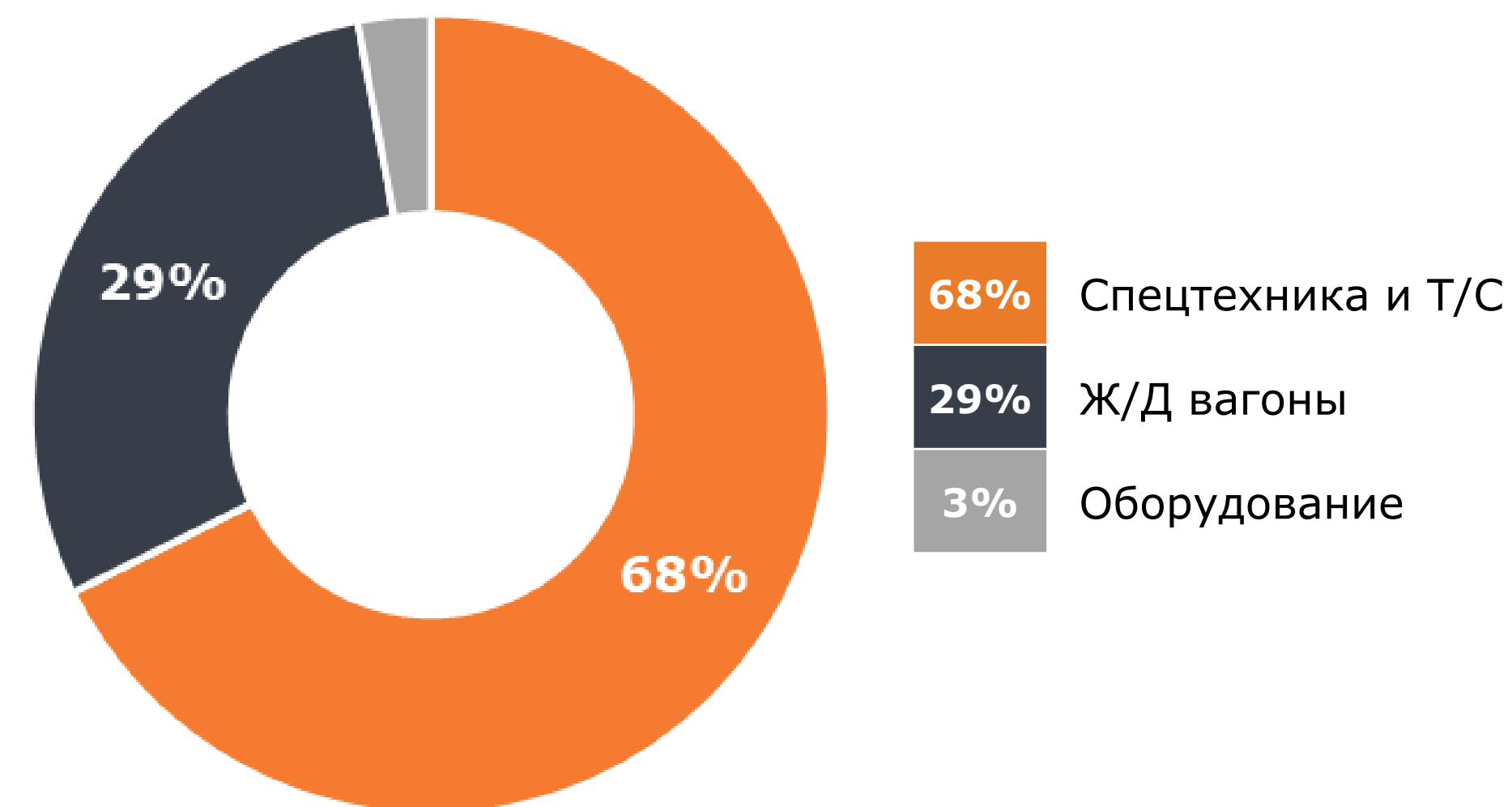
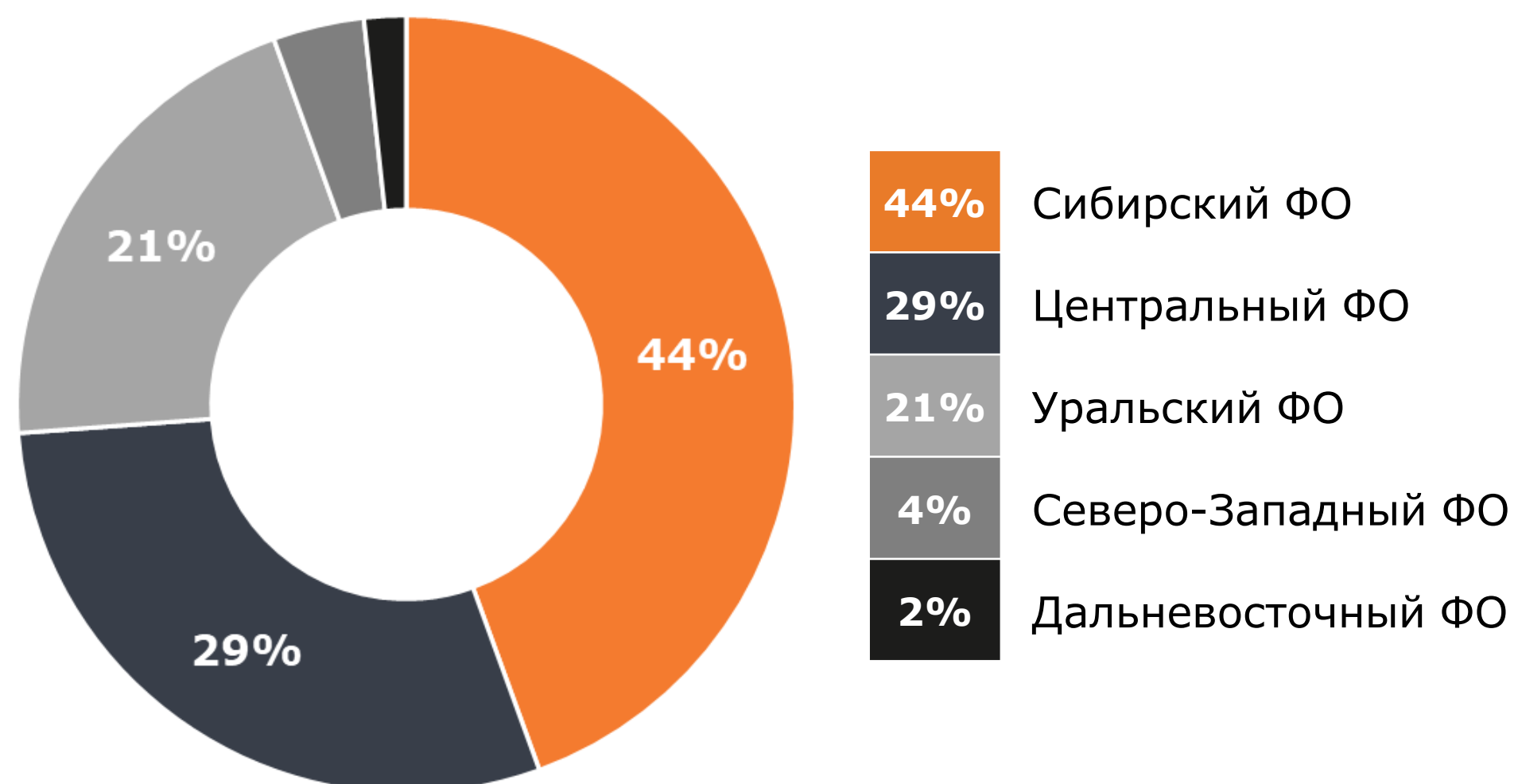


БИЗНЕС АЛЬЯНС планирует дальнейшее развитие деятельности в сегменте корпоративных клиентов путем расширения как клиентской базы, так и структуры портфеля по типам оборудования.

Структура лизингового портфеля

по федеральным округам на 31-12-2023

по типу предмета лизинга на 31-12-2023



Приоритетными регионами географического присутствия БИЗНЕС АЛЬЯНС являются экономически сильные регионы России.

Предметы лизинга со средней и высокой степенью ликвидности занимают существенную долю в портфеле.

Банки-партнеры.

Кредитный портфель на 31-12-2023



ПАО СБЕРБАНК



АО «АБ «РОССИЯ»



АО ИНВЕСТТОРГБАНК



АО «Сургутнефтегазбанк»



ПАО КБ «УБРИР»



АО «АЛЬФА-БАНК»



ТКБ БАНК ПАО



АО «Кредит Европа Банк»



АО АКБ «МФК»

Источник: Кредитный портфель БИЗНЕС АЛЬЯНС

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

Значительный опыт привлечения финансирования и использования всего спектра финансовых инструментов, присутствующих на рынке.

Структура активов и пассивов на 30 сентября 2023



Наименование показателя	30.09.2023	31.12.2022	31.12.2021	Наименование показателя	30.09.2023	31.12.2022	31.12.2021
Актив				Пассив			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Нематериальные активы	133 615	—	—	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	239 501	239 501	239 501
Основные средства	11 163	13 105	262	Резервный капитал	11 975	11 975	11 975
Доходные вложения в материальные ценности	—	—	330 028	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	362 067	323 558	259 417
Финансовые вложения	2 600	2 600	2 600	ИТОГО по разделу III	613 543	575 034	510 893
Отложенные налоговые активы	643 429	434 016	51 788	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие внеоборотные активы	179 692	—	—	Заемные средства	3 168 502	1 186 549	2 033 694
ИТОГО по разделу I	970 499	449 721	384 678	Отложенные налоговые обязательства	678 040	458 074	67 302
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				ИТОГО по разделу IV	3 846 542	1 644 623	2 100 996
Запасы	49	37	17	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	—	864	—	Заемные средства	983 740	769 953	772 866
Дебиторская задолженность	4 385 047	2 473 990	2 941 914	Кредиторская задолженность	150 864	60 460	92 984
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	191 306	111 601	81 500	Оценочные обязательства	9 049	7 634	6 631
Денежные средства и денежные эквиваленты	46 105	16 235	70 061	ИТОГО по разделу V	1 143 653	838 047	872 481
Прочие оборотные активы	10 732	5 256	6 200	БАЛАНС (ПАССИВ)	5 603 738	3 057 704	3 484 370
ИТОГО по разделу II	4 633 239	2 607 983	3 099 692				
БАЛАНС (АКТИВ)	5 603 738	3 057 704	3 484 370				

Единица измерения: в тыс. рублей

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;

Преимущества

НЕЗАВИСИМОСТЬ

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

КРИТЕРИИ ОТБОРА СДЕЛОК

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

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.

ПЕРСОНАЛ

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

Факторы устойчивости БИЗНЕС АЛЬЯНС



Ликвидность имущества,
сдаваемого в лизинг

Если клиент перестанет платить по договору, то гораздо легче будет продать автомобиль, нежели редкое узкоспециализированное оборудование.

Наибольшую долю в портфеле БИЗНЕС АЛЬЯНС занимает ликвидный спецтранспорт.

Кредитоспособность
лизингополучателей

Как и для банков, эффективность деятельности лизинговой компании опирается на модели оценки кредитоспособности заемщика.

У БИЗНЕС АЛЬЯНС самые надежные заемщики.

Клиентская база

Лизинг — высококонкурентная отрасль.

БИЗНЕС АЛЬЯНС планирует расширять лизинговый портфель за счет приобретения в лизинг новой спец. техники и оборудования для диверсификации лизингового портфеля.

Стоимость фондирования

Рентабельность бизнеса связана со стоимостью фондирования.

Благодаря идеальной кредитной истории, БИЗНЕС АЛЬЯНС может привлекать средства по ставкам на уровне основных игроков рынка (ВТБ-ЛИЗИНГ, ТРАНСФИН-М, СОВКОМБАНК-Лизинг, Балтийский лизинг и т.п.)

Государственная поддержка

На развитие отрасли существенное влияние оказывает государственное субсидирование.

БИЗНЕС АЛЬЯНС — уполномоченная лизинговая компания Фонда Развития Промышленности и ММинпромторг России.

Контакты для инвесторов



Организатор /Андеррайтер выпуска



Елена Богданова

Начальник департамента продаж

+ 7 999 645 91 23
bogdanova@ivolgacap.com

Организатор выпуска



Дмитрий Раевский

Начальник департамента
корпоративного финансирования

+7 495 666 32 50 доб. 1570
d.raevskiy@abr.ru

Представитель эмитента

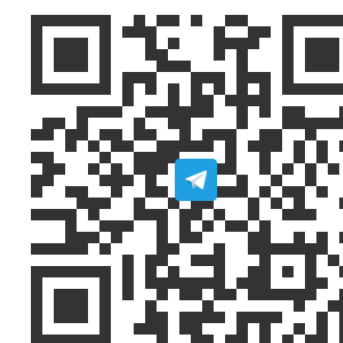


Дарья Любинина

Руководитель направления
по привлечению финансирования

+7 495 589 13 00 доб. 999
lubininaDd@lcba.ru

**Спасибо
за внимание!**



Мы в Телеграм