



**БИЗНЕС АЛЪЯНС**  
ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ

# Презентация для инвесторов

[lcba.ru](http://lcba.ru) | +7 (495) 589 13 00  
Август, 2024

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

# ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ОБЛИГАЦИОННОГО ВЫПУСКА



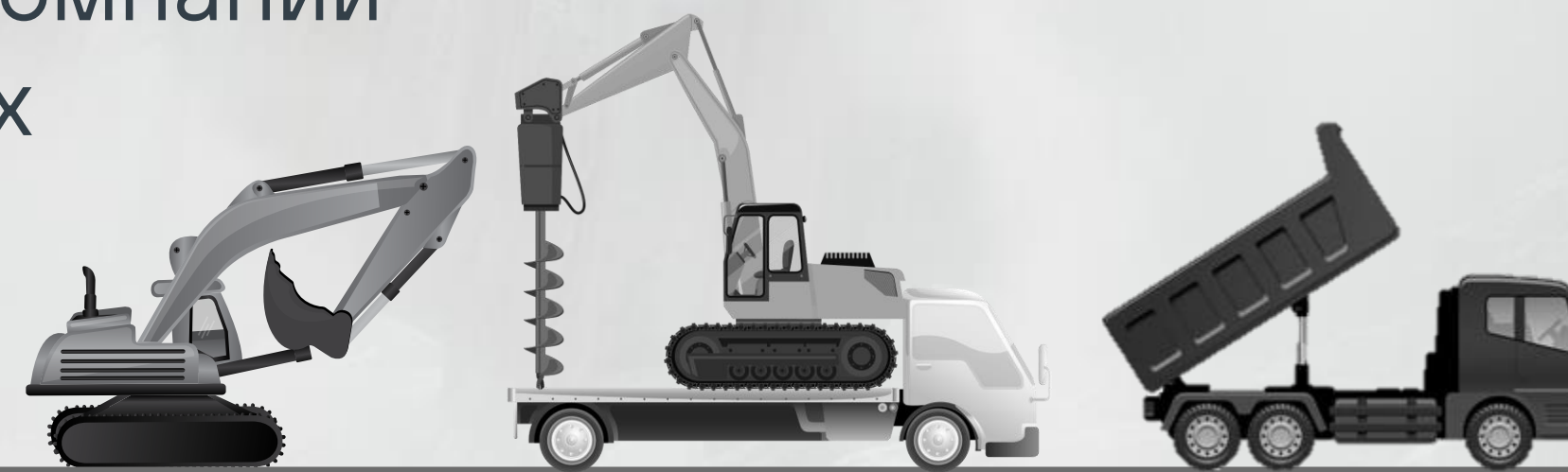
|   |  |
|---|--|
| Эмитент   | АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС»   |
| Рейтинг кредитоспособности                                    | BB+(RU), прогноз «позитивный» от <u>АКРА</u>   |
| Объем выпуска облигаций                                       | 500 000 000 рублей   |
| Номинал одной облигации                                       | 1 000 рублей   |
| Ориентир ставки купона<br>(КС – ключевая ставка Банка России) | КС + 5,5% годовых в 1-13 купонные периоды<br>КС + 4,5% годовых в 14-27 купонные периоды<br>КС + 3,5% годовых в 28-42 купонные периоды<br><br><i>Тип расчета купона: Переменный, определяемый<br/>как сумма доходов за каждый день купонного периода,<br/>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.

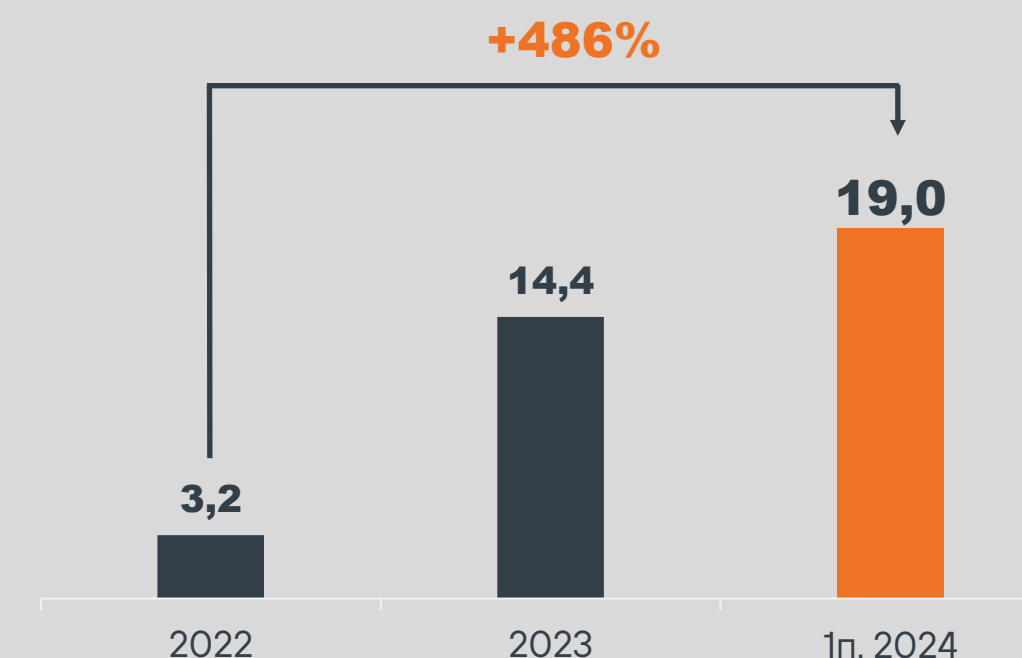
## Расширение возможностей финансирования

Партнерство с новыми банками.

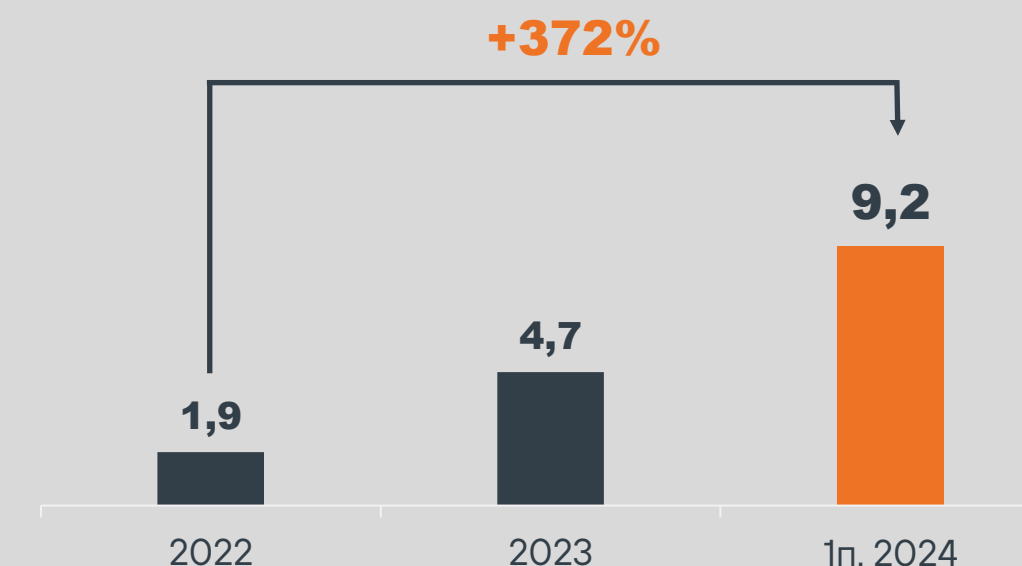
## Выход на новые рынки

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\*

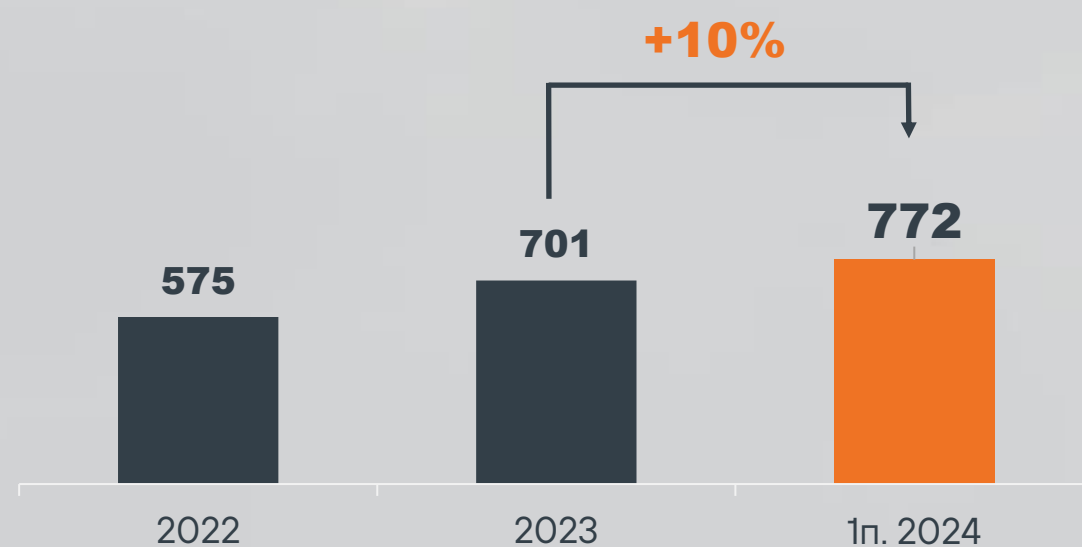
|                        | <b>АЛЬЯНС 1P1</b> | <b>АЛЬЯНС 1P2</b> | <b>АЛЬЯНС 1P3</b> | <b>АЛЬЯНС 1P4</b>                     | <b>АЛЬЯНС 1P5</b>   |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------|---------------------|
| ISIN                   | 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»<br>ИК «Иволга Капитал» | ИК «Иволга Капитал» |
| Статус выпуска         | В обращении       | В обращении       | В обращении       | В обращении                           | В обращении         |

\* данные на 21.08.2024 года

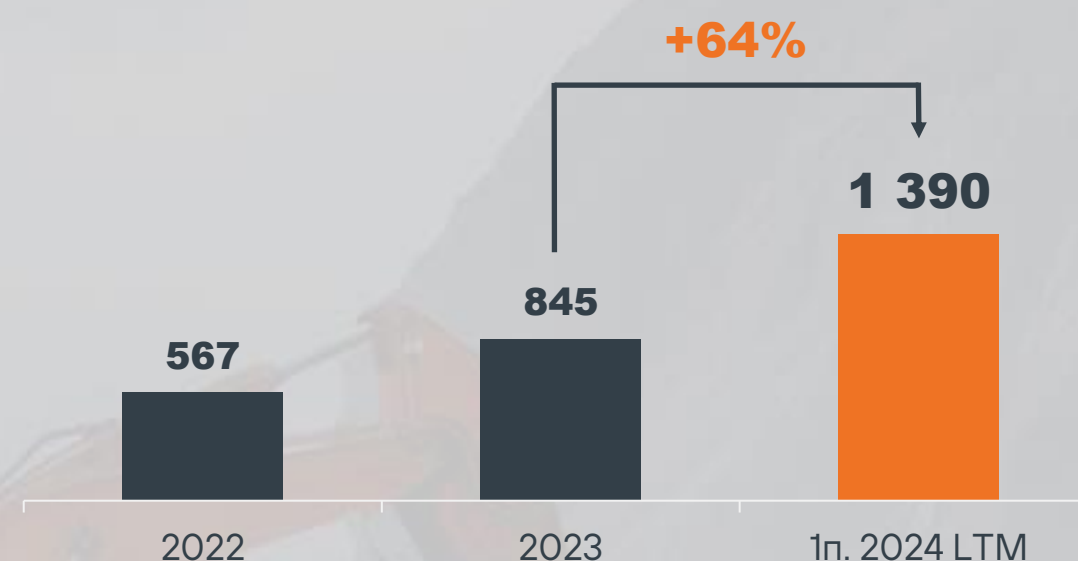
# ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ДИНАМИКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ



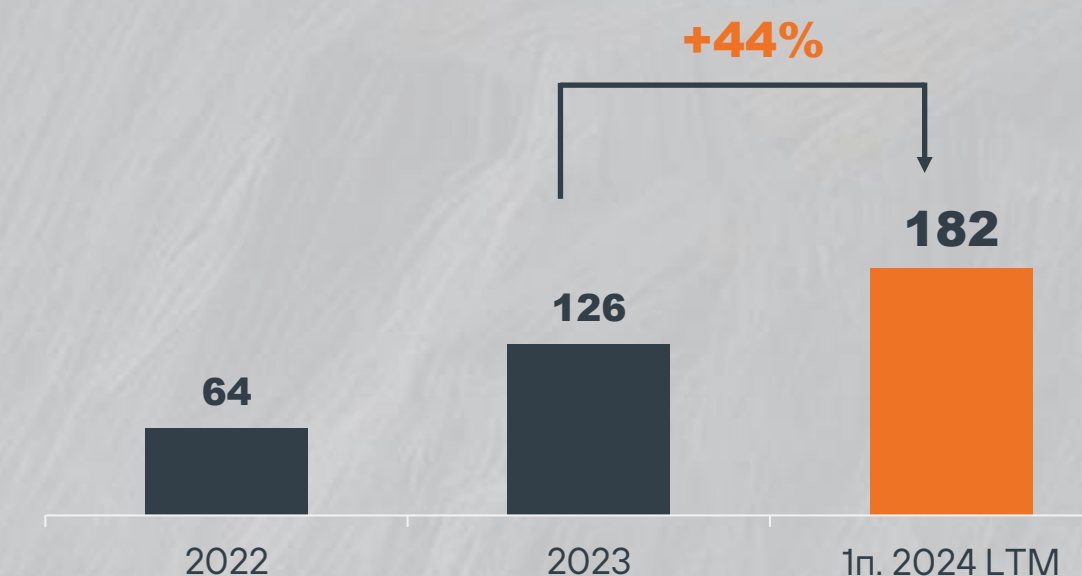
### Собственный капитал, млн руб.



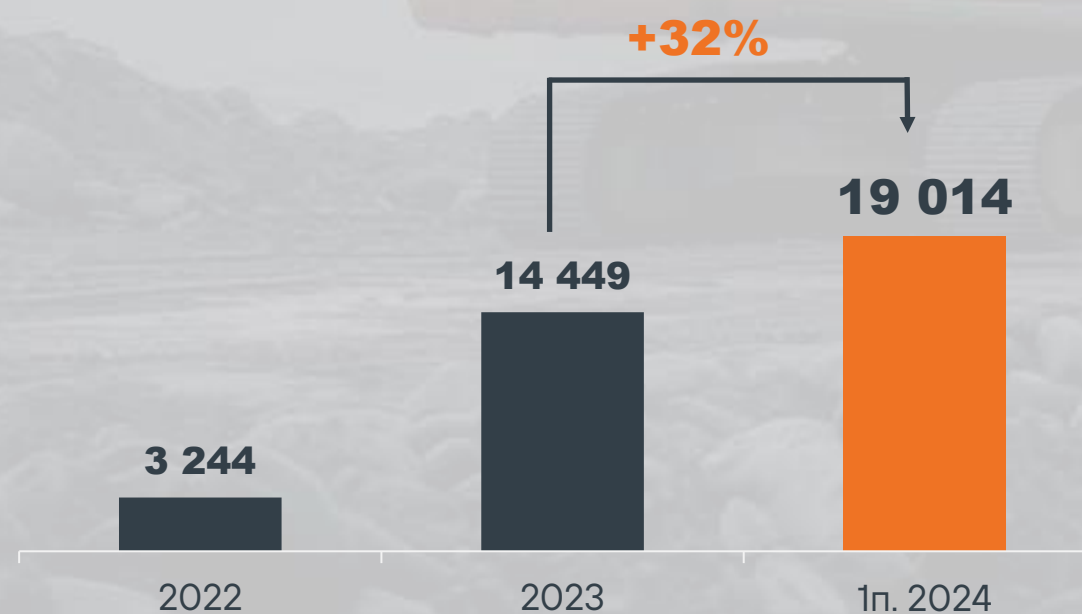
### Выручка, млн руб.



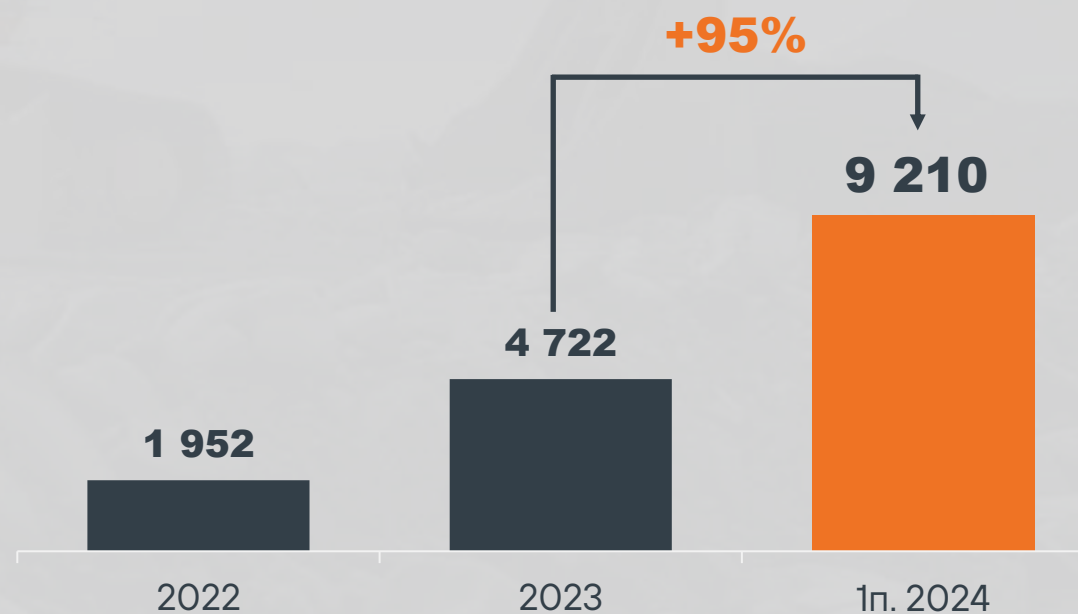
### Чистая прибыль, млн руб.



### Лизинговый портфель, млн руб.



### Кредитный портфель, млн руб.



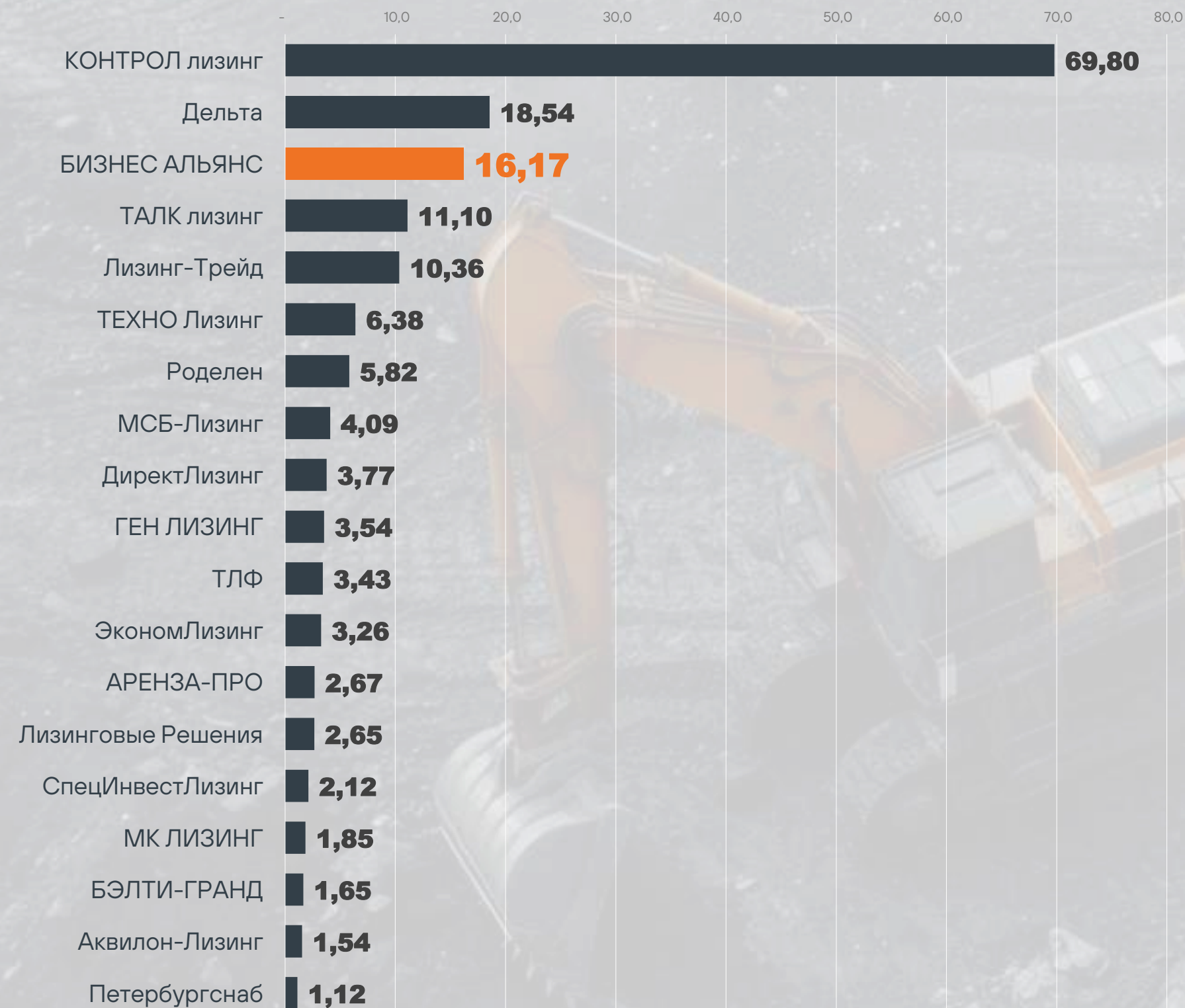
### Банки-партнеры

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

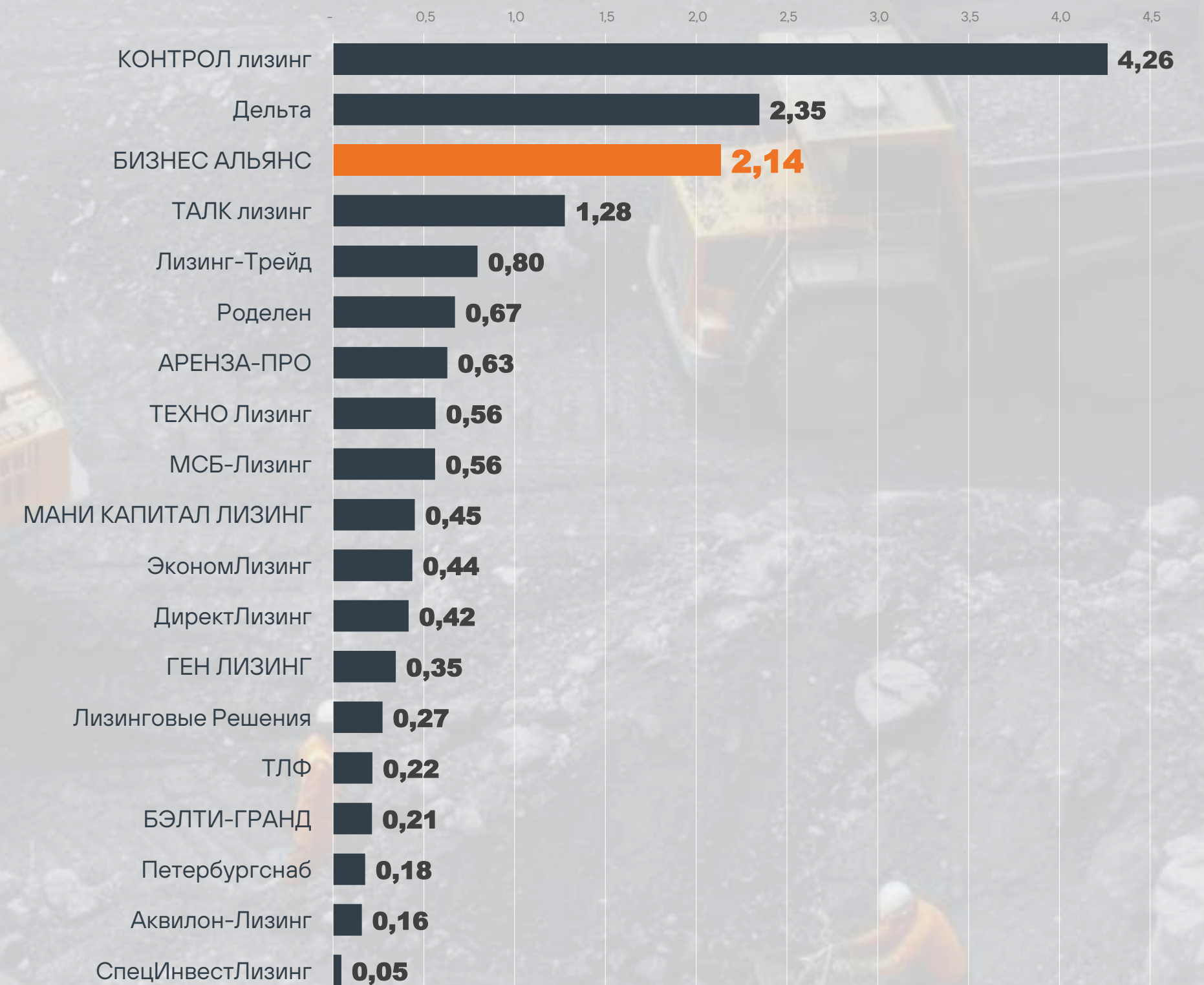


# ОТРАСЛЕВОЕ СРАВНЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

## 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](mailto:v.matveeva@ivolgacap.com)

Представитель эмитента



**Дарья Любинина**

Руководитель направления  
по привлечению финансирования

+7 916 575 82 18

[lubininaDd@lcb.ru](mailto:lubininaDd@lcb.ru)

# СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ НА 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА



| тыс. рублей  | 31.12.2022       | 31.12.2023       | 30.06.2024        |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| <b>ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>   | 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           |
| <b>ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>  | 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            |
| <b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>   | <b>3 057 704</b> | <b>7 065 531</b> | <b>12 357 432</b> |
| <b>КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>   | 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           |
| <b>ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                      | 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         |
| <b>КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                     | 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            |
| <b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  | <b>3 057 704</b> | <b>7 065 531</b> | <b>12 357 432</b> |

# 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».