

# Презентация для инвесторов



# 20 лет на рынке

## БИЗНЕС АЛЬЯНС –

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



**32 млрд рублей**

Текущий портфель на 31.12.2024 г.

 **+124%**  
с начала года

**983 млн рублей**

Собственный капитал на 31.12.2024 г.

 **+40%**  
с начала года

**9 млрд рублей**

Объем нового бизнеса за 2024 г.

**13%**

Доля облигаций в кредитном портфеле на 31.12.2024 г.

**BB+(RU)**  
прогноз  
«ПОЗИТИВНЫЙ»

**АКРА**



# ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 2024 ГОДА



Рост лизингового портфеля до 32 млрд рублей связан со следующими факторами:



## Улучшение условий финансирования

Успешные размещения облигаций на Московской бирже позволили привлечь 1 744 млн рублей\* облигационных средств.

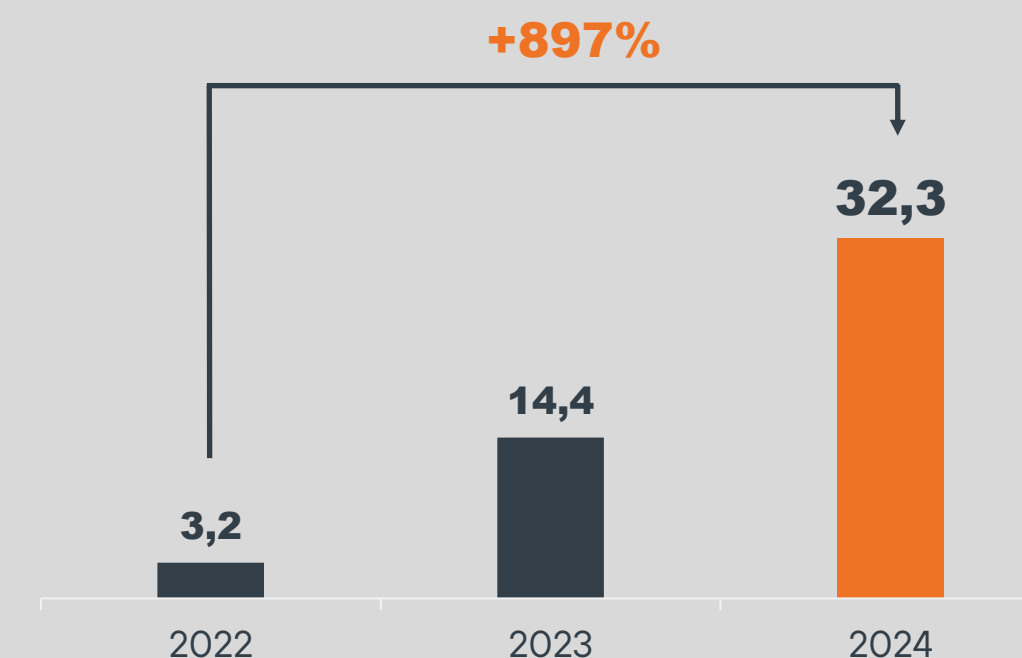
## Расширение возможностей финансирования

Партнерство с новыми банками.

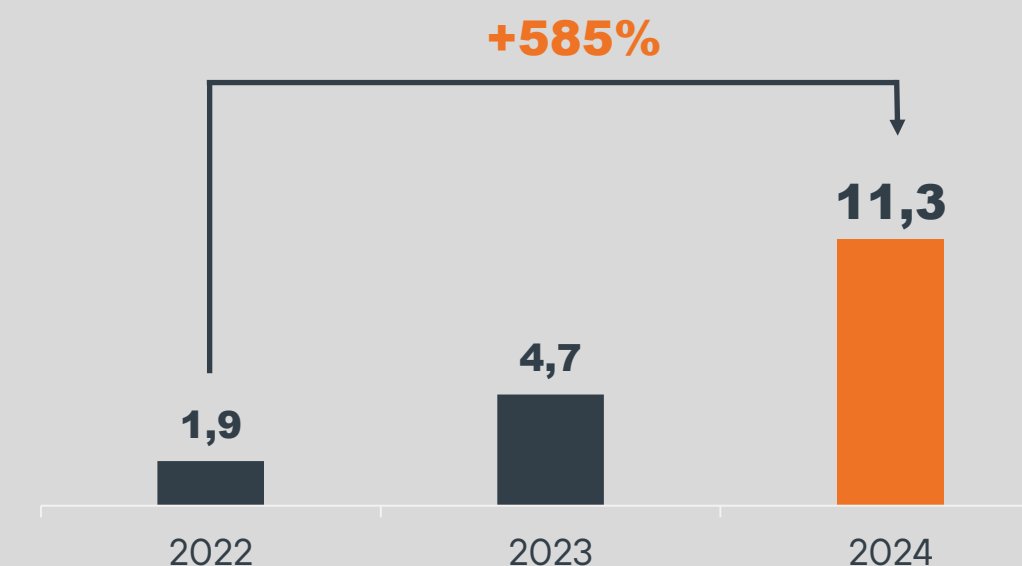
## Выход на новые рынки

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 01.01.2025 года



# ИСТОРИЯ ЭМИТЕНТА НА ПУБЛИЧНОМ РЫНКЕ



В обращении находится 7 выпусков облигаций Эмитента на общую сумму 1 611 502 000 рублей\*

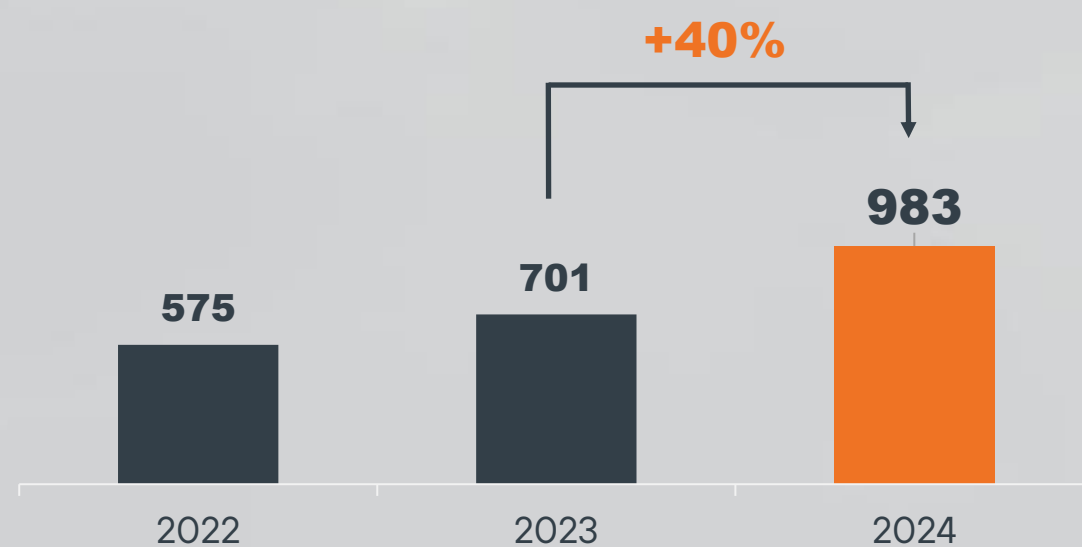
	<b>АЛЬЯНС 1P1</b>	<b>АЛЬЯНС 1P2</b>	<b>АЛЬЯНС 1P3</b>	<b>АЛЬЯНС 1P4</b>	<b>АЛЬЯНС 1P5</b>	<b>АЛЬЯНС 1P6</b>	<b>АЛЬЯНС 1P7</b>
ISIN	RU000A105YQ9	RU000A106XJ4	RU000A107QL2	RU000A107QM0	RU000A108GM9	RU000A109B82	RU000A109NR2
Объем выпуска, рублей	500 000 000	41 124 000	381 845 000	500 000 000	38 163 000	143 615 000	63 419 000
Текущий купон, годовых	14,85%	15,50%	КС+4%	18,00%	20,00%	КС+5,5%	24,00%
Дата погашения	12.03.2026 г.	17.09.2026 г.	20.01.2027 г.	20.01.2027 г.	08.05.2027 г.	10.02.2028 г.	Срок до оферты put 2 года
Андеррайтер	АО «АБ«РОССИЯ»	АО «АБ«РОССИЯ»	АО «АБ«РОССИЯ»	ИК «Иволга Капитал»	ИК «Иволга Капитал»	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»	ИК «Иволга Капитал»	ИК «Иволга Капитал»

\* данные на 01.10.2024 года

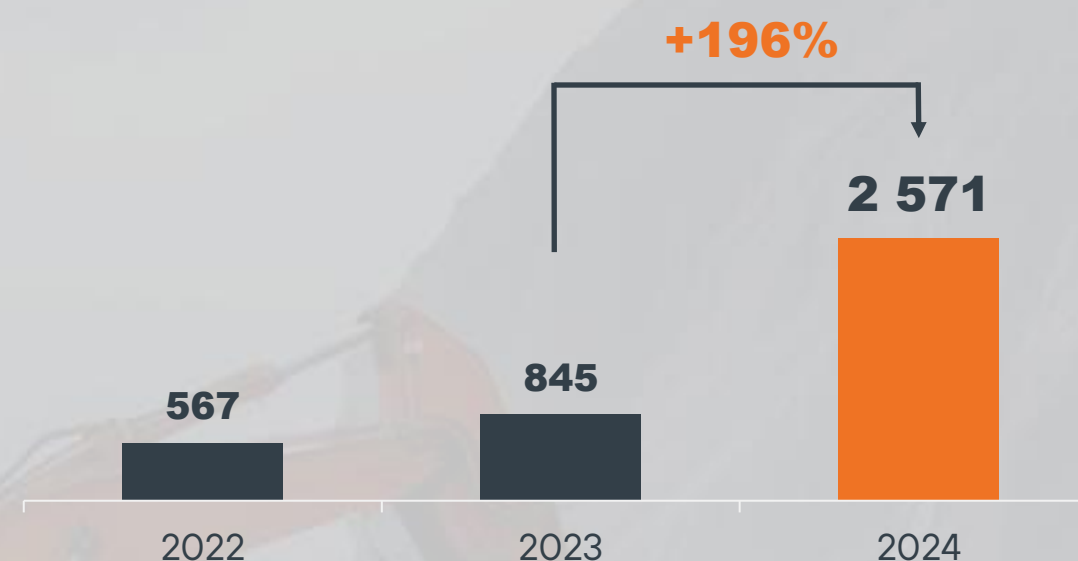
# ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ДИНАМИКА ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ



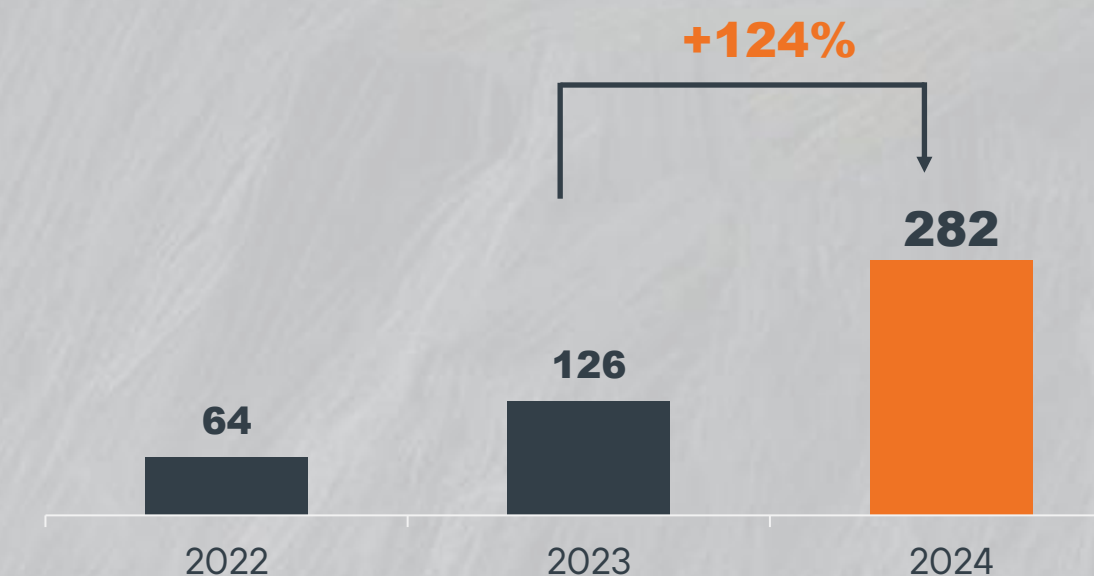
Собственный капитал, млн руб.



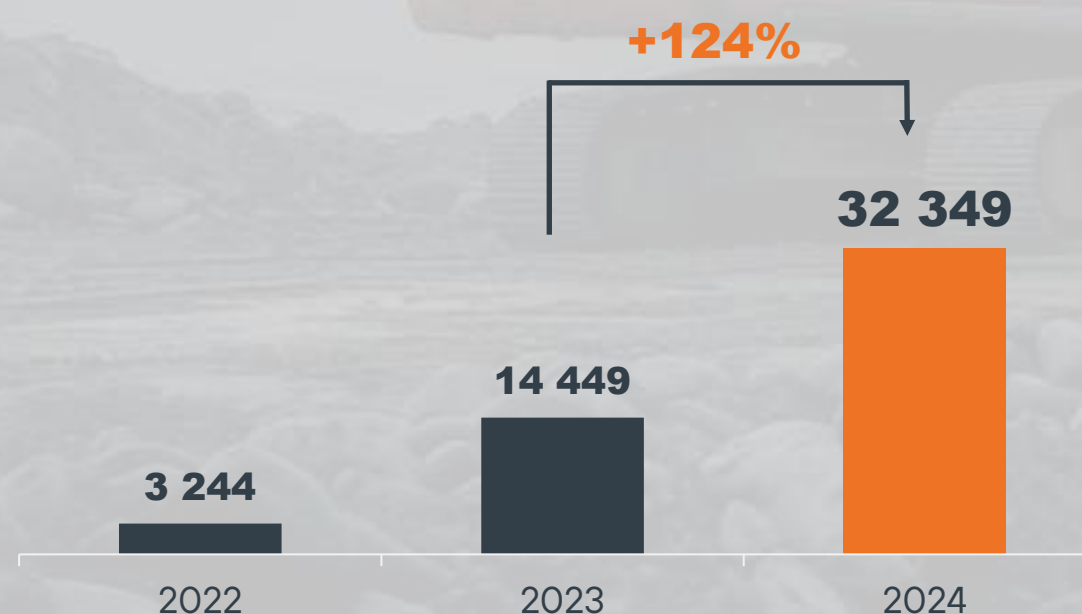
Выручка, млн руб.



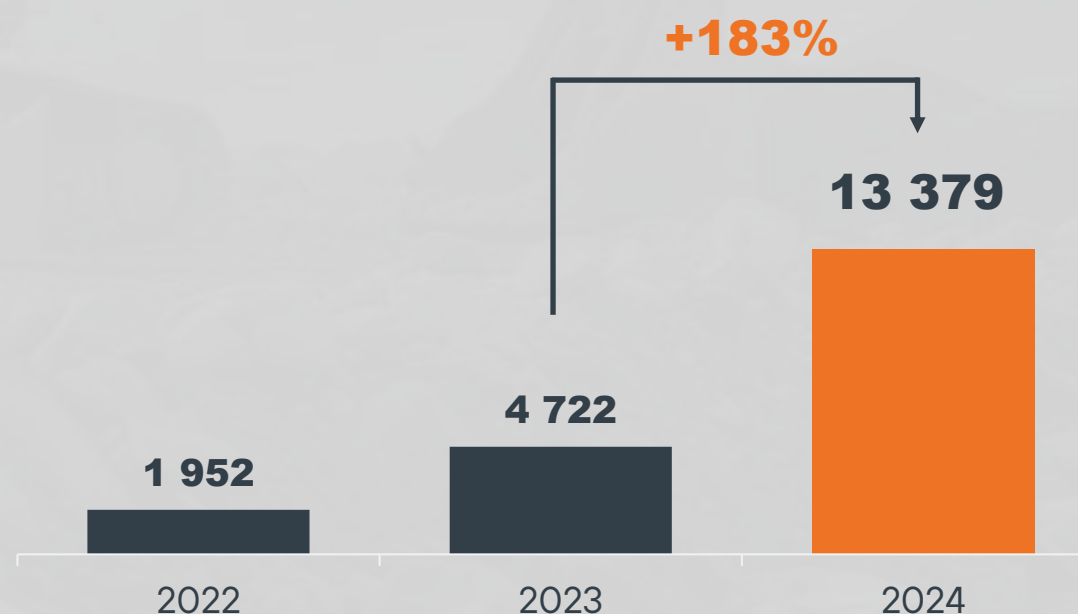
Чистая прибыль, млн руб.



Лизинговый портфель, млн руб.



Кредитный портфель, млн руб.



## Банки-партнеры

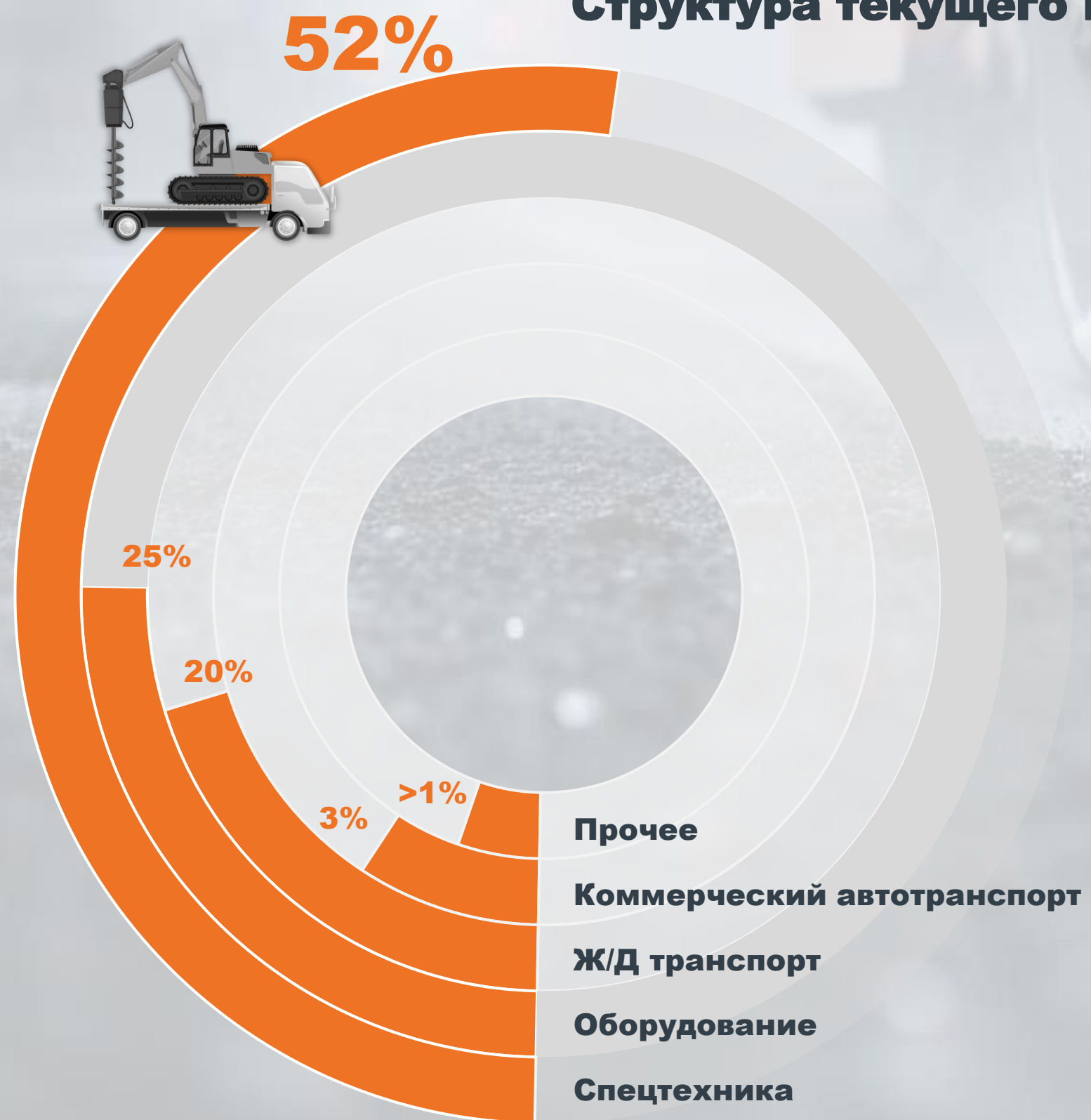
Главным источником финансирования остаются банковские кредиты, составляющие 8% пассивов от объема заимствованных средств.





# СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ПО ИТОГАМ 9 МЕСЯЦЕВ 2024 ГОДА

## Структура текущего 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

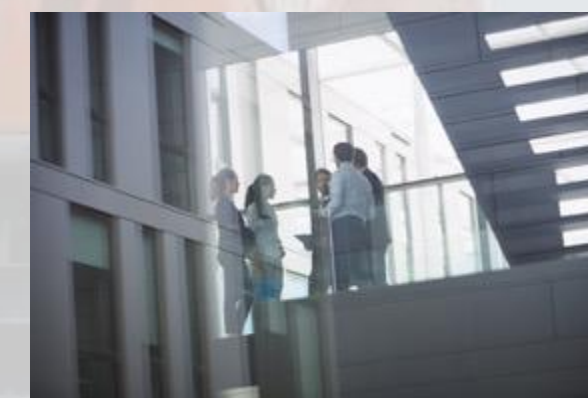
### Прозрачность ДДС



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



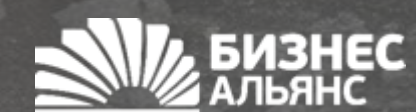
**Влада Матвеева**

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@lcba.ru](mailto:lubininaDd@lcba.ru)



# СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА



тыс. рублей	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
<b>ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	15 705	285 973	1 759 438
Нематериальные активы	-	133 351	132 956
Основные средства	13 105	10 516	7 931
Финансовые вложения	2 600	2 600	2 600
Прочие внеоборотные активы	-	139 506	1 616 083
<b>ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	2 607 983	6 095 136	15 033 169
Запасы	37	17	46
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	864	-	3
Дебиторская задолженность	2 473 990	5 910 982	14 220 557
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	111 601	78 115	-
Денежные средства и эквиваленты	16 235	76 221	710 347
Прочие оборотные активы	5 256	29 801	102 216
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>2 623 688</b>	<b>6 381 109</b>	<b>16 792 607</b>
<b>КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>	575 034	700 997	982 686
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	731 210
<b>ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	1 644 623	4 560 440	11 943 060
Заемные средства	1 186 549	3 818 195	11 777 538
Отложенные налоговые обязательства	458 074	742 245	165 522
<b>КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	838 047	1 804 094	3 866 094
Заемные средства	769 953	916 878	1 900 529
Кредиторская задолженность	60 460	877 938	1 941 147
Краткосрочные оценочные обязательства	7 634	9 278	25 185
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 623 688</b>	<b>6 381 109</b>	<b>16 792 607</b>



# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА



	тыс. рублей	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Выручка		566 914	845 460	2 571 094
Себестоимость продаж		(4 585)	(1 302)	(83 063)
Валовая прибыль (убыток)		562 329	844 158	2 488 031
Управленческие расходы		(155 556)	(147 836)	(265 841)
Прибыль (убыток) от продаж		406 773	696 322	2 222 190
Проценты к получению		9 129	18 323	104 410
Проценты к уплате		(341 543)	(475 676)	(1 877 107)
Прочие доходы		189 471	1 052 120	74 959
Прочие расходы		(246 495)	(1 121 660)	(120 196)
Прибыль (убыток) до налогообложения		17 335	169 429	404 256
Налог на прибыль		(10 808)	(43 466)	(89 463)
Чистая прибыль (убыток)		64 141	125 963	281 689



# 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».