

Презентация для инвесторов

Август 2025 г.

Ограничение ответственности

Настоящая презентация (либо ее часть) не является частью рекламы, не является инвестиционной рекомендацией по смыслу положений статьей 6.1 и 6.2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», не является индивидуальной рекомендацией о совершении или несовершении сделок по приобретению, отчуждению, погашению ценных бумаг ГК Балтийский лизинг (далее – Компания) или заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом по которым выступают ценные бумаги Компании, а также не является основой для принятия какого-либо инвестиционного решения.

Компания не является инвестиционным советником и не осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию.

Подготовленный материал предоставляется исключительно в общих информационных целях, не преследует цель предоставления юридического или иного профессионального совета применительно к какой-либо ситуации.

Предоставленная информация подготовлена с использованием данных, доступных на момент ее составления. С момента составления презентации на деятельность Компании и содержание презентации могли повлиять внешние или иные факторы.

Компания не дает никаких заверений в отношении полноты информации, содержащейся в настоящей презентации. Для более подробной информации необходимо обратиться к последней годовой отчетности Компании.

Прогнозные заявления, содержащиеся в настоящей презентации, основаны на ряде предположений, которые в силу своей специфики и временного периода выражения связаны с неотъемлемым риском и неопределенностью. Компания предупреждает, что фактические результаты могут отличаться от выраженных, прямо или косвенно, в прогнозных заявлениях.

«Балтийский лизинг» сегодня



154 млрд руб
Лизинговый портфель NIL, 30.06.25

7,6% NIM, 6м 2025



35 лет

успешной работы и исполнения всех обязательств по публичным и кредитным заимствованиям



6.3%
доля 10 крупнейших клиентов, 30.06.25

0.52%
NPL90+, 30.06.25



7 место

Среди лизинговых компаний РФ¹

ruAA- (стаб.)
Expert РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

AA-(RU) (стаб.)
АКРА АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО



ROE 17,6%

Стабильная динамика прибыли даже в условиях экономических спадов



Высокие стандарты корпоративного управления и риск-менеджмента
Современная IT-платформа и система ЭДО, мобильные приложения

Федеральный масштаб деятельности

- «Балтийский лизинг» поддерживает партнёров и клиентов на всей территории России от Калининграда до Южно-Сахалинска, в штате компании — более 1000 сотрудников.

**ВСЯ
РОССИЯ**

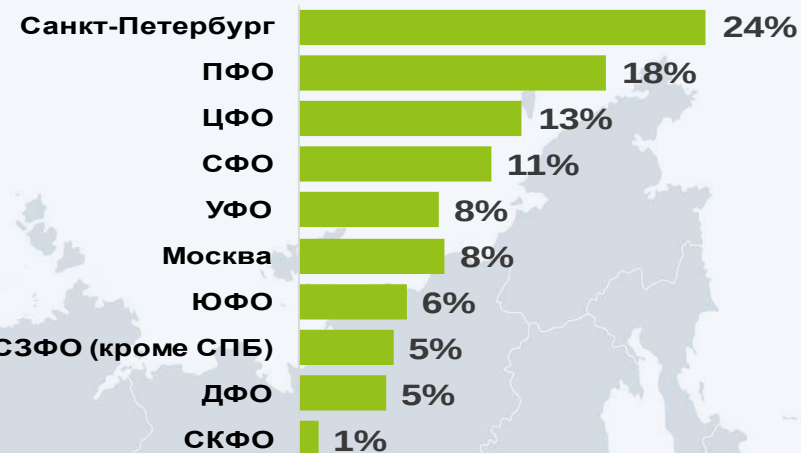
80
филиалов

100 000

клиентов за последние 10 лет

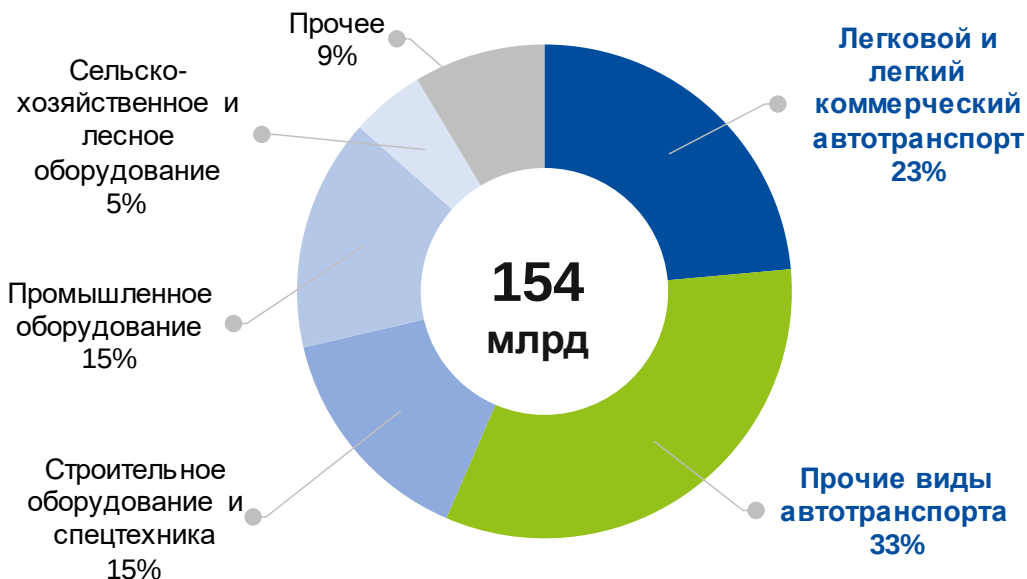


Структура лизингового портфеля по федеральным округам



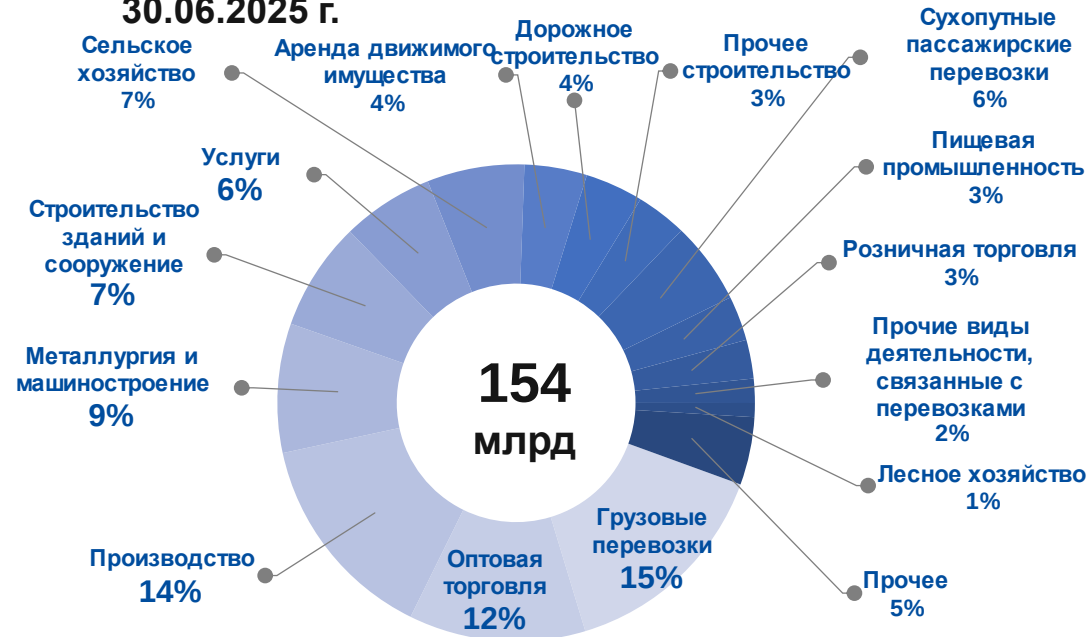
Высокая диверсификация портфеля

Структура лизингового портфеля по типу обеспечения на 30.06.2025 г.



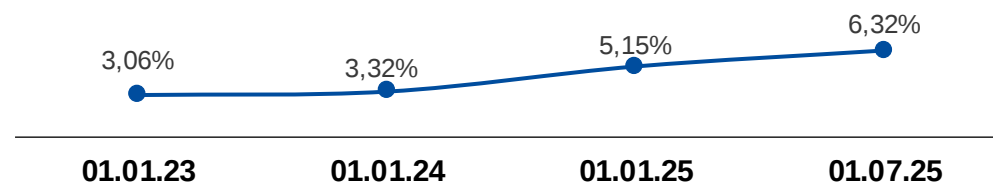
- В структуре обеспечения большую часть (56%) составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта
- Портфель существенно диверсифицирован по отраслям экономики, на крупнейшего клиента приходится 1,1% портфеля

Отраслевая структура лизингового портфеля на 30.06.2025 г.



Динамика концентрации портфеля

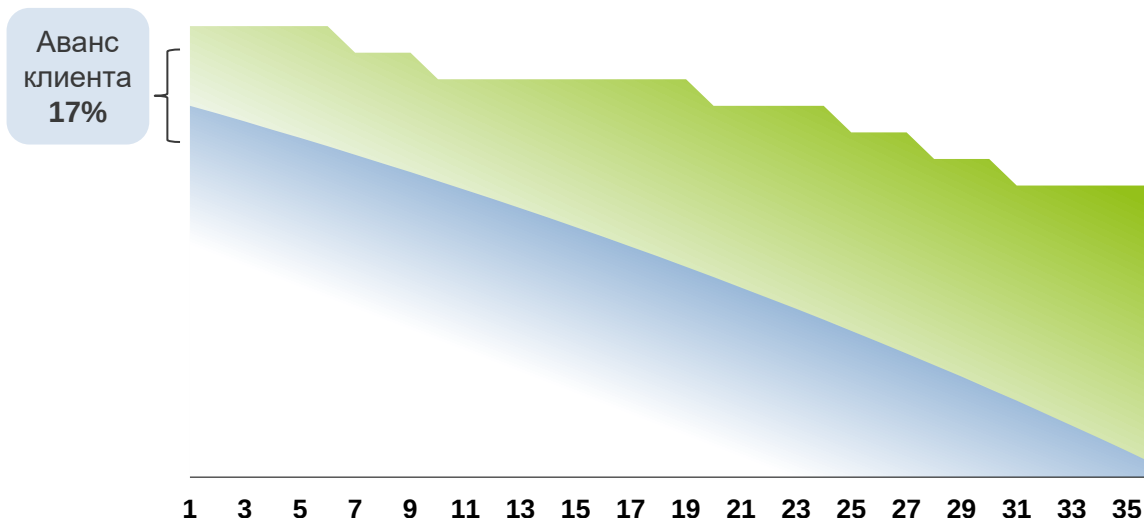
— Доля 10 крупнейших клиентов в портфеле



Эффективное управление рисками и обеспеченность портфеля

Типовая сделка с лизинговым имуществом

- Рыночная стоимость актива
- Остаток инвестиций Балтийского лизинга



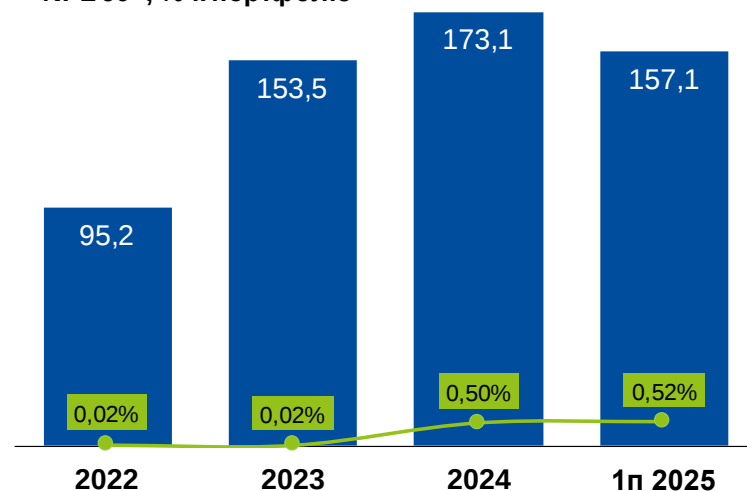
Возмещение инвестиционных затрат лизинговой компании происходит быстрее, чем снижение рыночной стоимости лизингового имущества

Сохранение в обеспечении
65% от стоимости
имущества

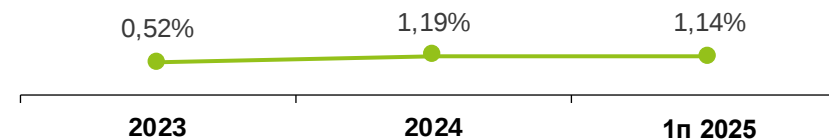


В структуре обеспечения портфеля большую часть составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта и спецтехники.

- Лизинговый портфель и депозиты/овернайт, млрд руб.
- NPL 90+, % к портфелю



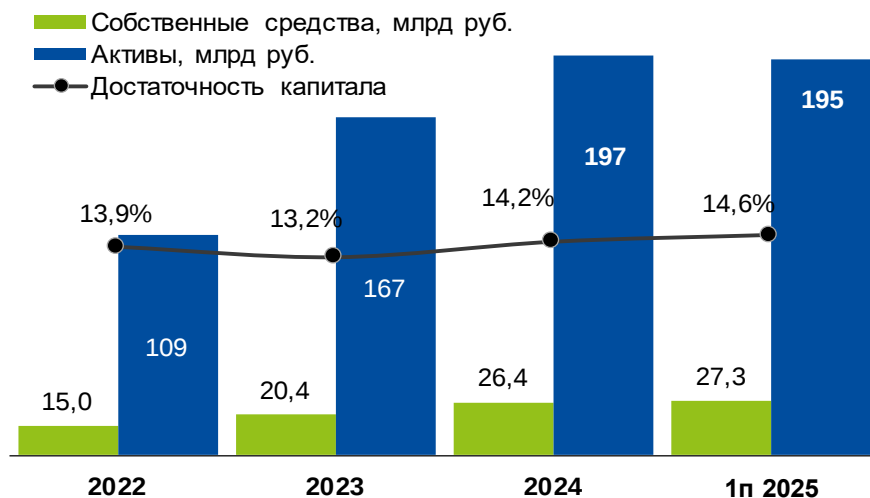
Стоимость риска, % к портфелю¹



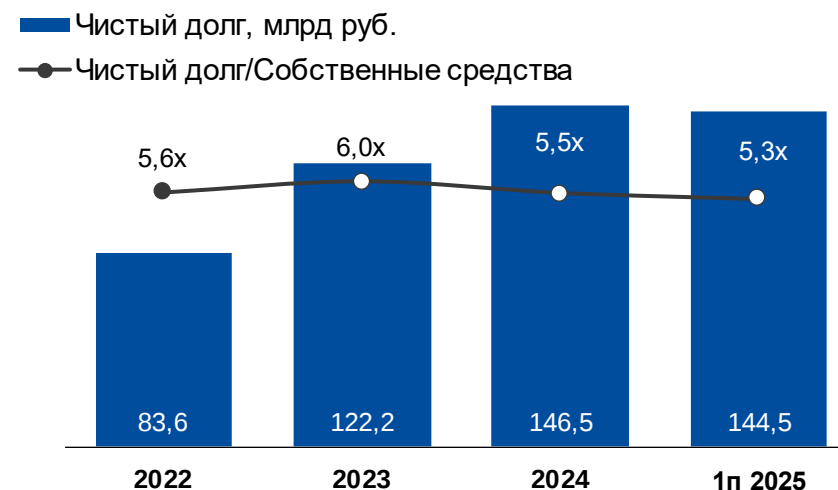
Рост уровня просрочки и резервирования является обще рыночной тенденцией с учётом текущего уровня ставок и вызревания стока, закупленного при переходе 2023 года на Китай (в основном самосвалы, покупаемые по пиковым ценам). При этом БЛ продолжает показывать наименьшие значения цены риска по рынку.

Ключевые финансовые показатели

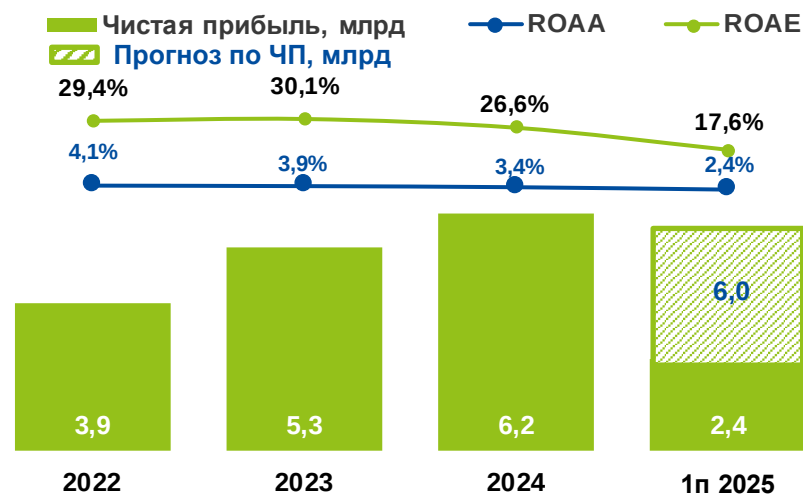
Динамика структуры баланса и достаточности капитала



Долговая нагрузка



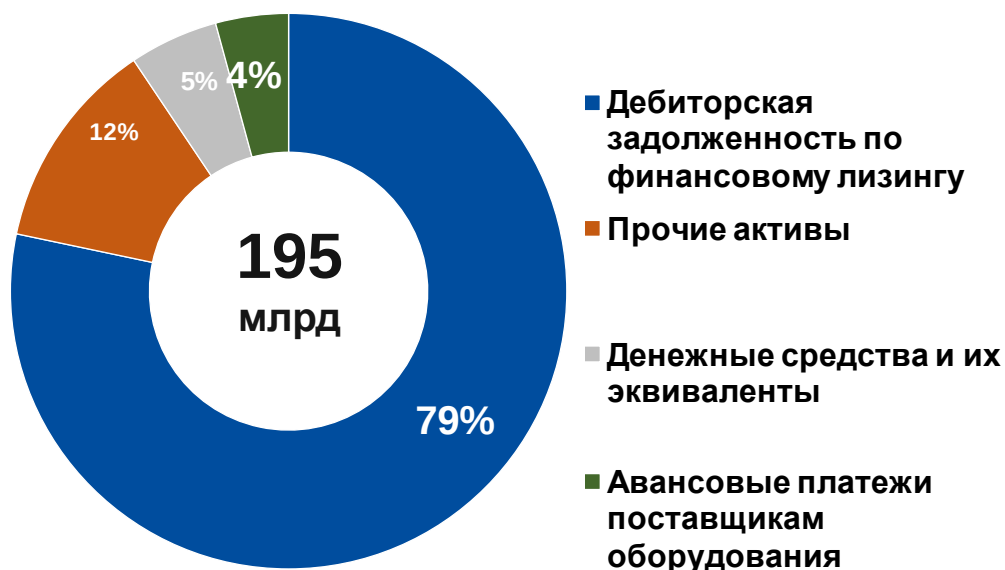
Динамика чистой прибыли



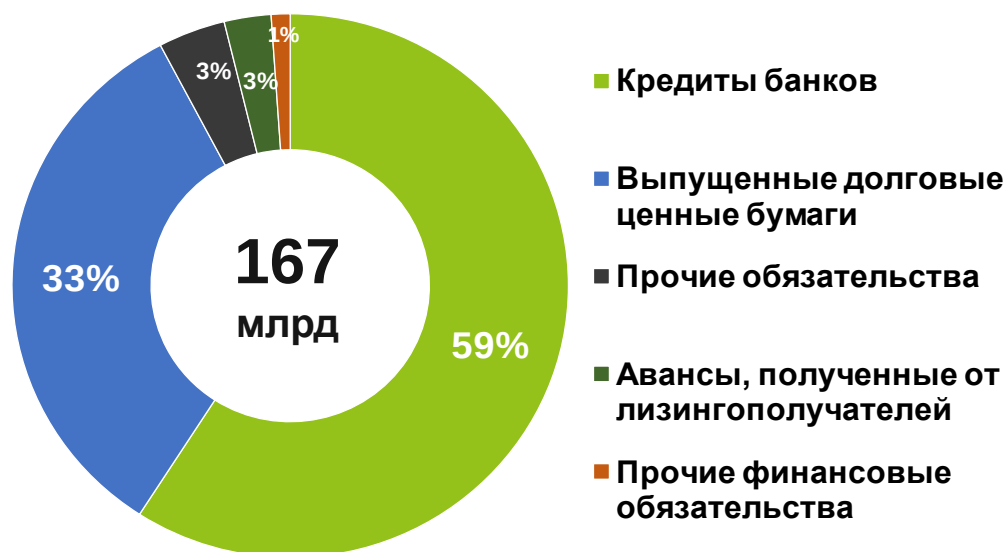
Компания показывает высокие показатели по чистой прибыли с относительно минимальной ценой риска, даже в периоды кризисов и экономических спадов.

Структура баланса

Активы
30.06.2025



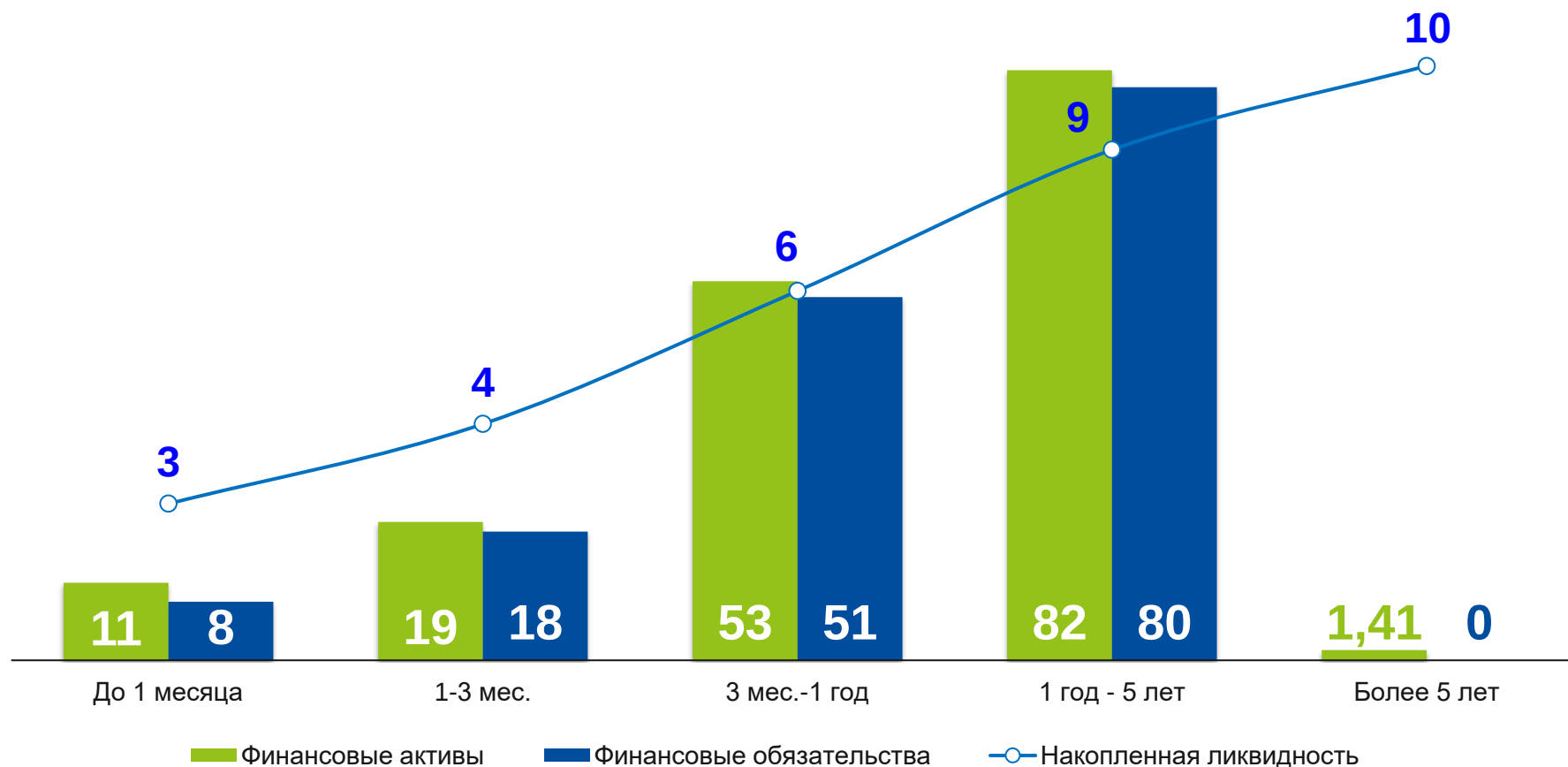
Обязательства
30.06.2025



- 79% активов приходится на лизинговый портфель, 4% - на авансовые платежи поставщикам предметов лизинга.
- 92% обязательств приходятся на заемные средства.
- Заемные средства Компании представлены выпущенными облигациями (36% от кредитного портфеля) и кредитами банков (64% от кредитного портфеля)
- Активы и обязательства в полном объеме номинированы в рублях. Валютный риск отсутствует.

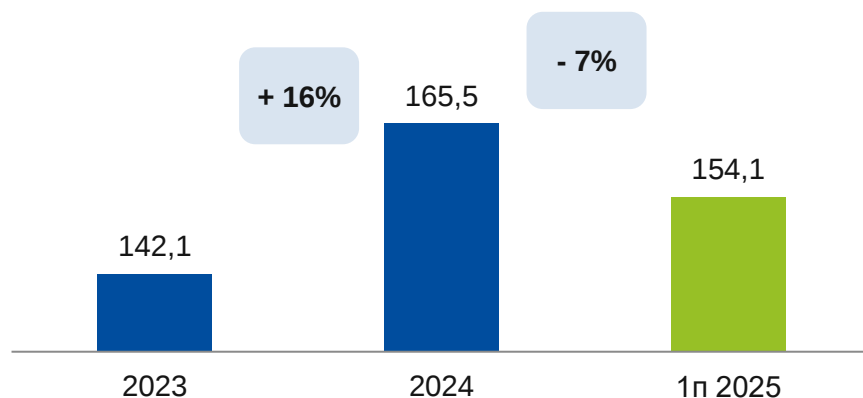
Положительная накопленная ликвидность

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 30.06.2025, млрд.



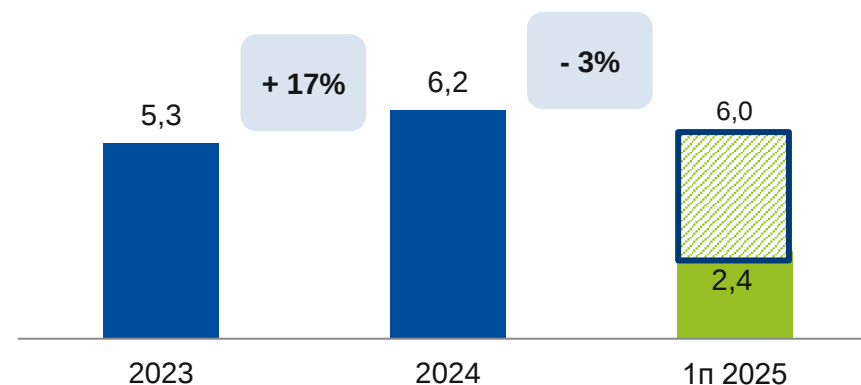
Финансовые результаты за 1п 2025 г. (1/2)

Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.

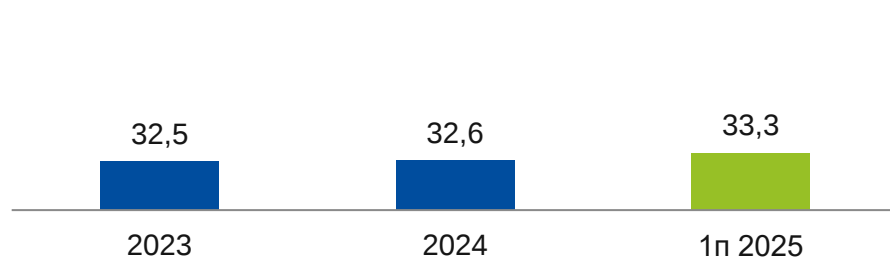


Чистая прибыль, млрд. руб.

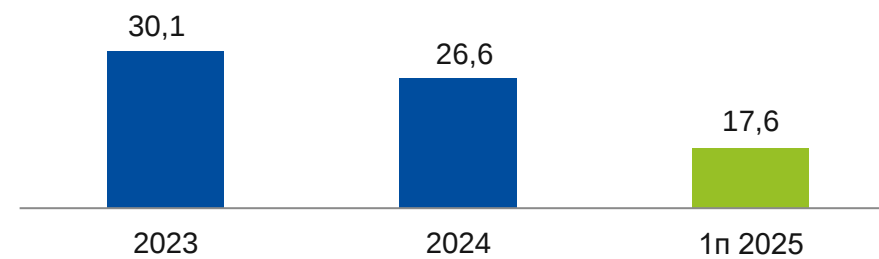
▨ Прогноз по ЧП, млрд



CIR, %



ROE, %



Финансовые результаты за 1п 2025 г. (2/2)

1п 2024 г.

1п 2025 г.

Чистая
прибыль

3 241
млн руб.



2 367
млн руб.



27%

Cost-to-Income
ratio

30.4 %



33.3 %



3,1 пп

Cost-of-risk

0.55 %



1.14 %



0.6 пп

динамика портфеля за 12 месяцев

Чистые
инвестиции в
лизинг

152.2
млрд руб. на 30.06.24



154.1
млрд руб. на 30.06.25



1%

Динамика нового бизнеса* и его структура по типам лизингового имущества

1п 2024 год



1п 2025 год



Источник: управленческие данные Компании

* Стоимость имущества с НДС по переданным договорам лизинга

Ключевые показатели финансовой отчетности по МСФО

млн руб.	1 п 2025	1 п 2024	Динамика 1п 2025 к 1п 2024, абс	Динамика 1п 2025 к 1п 2024, %
Процентные доходы	21 172	15 160	6 012	40%
Чистые процентные доходы	6 968	5 960	1 008	17%
Создание резерва по лизингу	(471)	(366)	(105)	29%
Чист. %% доходы после резервов	6 502	5 567	935	17%
Доходы / (расходы) от выбытия и переоценки лизинговых активов для продажи	(513)	(18)	(495)	2750%
Создание резерва по прочим финансовым активам	(1 411)	(456)	(955)	209%
Прочие операционные доходы	1 595	1 095	500	46%
Административные и прочие операционные расходы	(2 972)	(2 201)	(771)	35%
Чистая прибыль	2 367	3 241	(874)	-27%
Денежные средства, размещенные депозиты	10 051	4 165	5 886	141%
Чистые инвестиции в лизинг (после резерва)	152 507	151 541	966	1%
Прочие финансовые активы	4 309	2 168	2 141	99%
Предоплаты поставщикам оборудования	8 238	9 963	(1 725)	-17%
Лизинговые активы для продажи	6 818	1 503	5 315	354%
Прочие активы	12 818	2 819	9 999	355%
ВСЕГО АКТИВЫ	194 741	172 159	22 582	13%
Капитал	27 267	23 601	3 666	16%
Кредиты и займы	98 994	92 845	6 149	7%
Выпущенные облигации	55 538	46 303	9 235	20%
Авансы полученные	4 559	5 919	(1 360)	-23%
Прочие обязательства	8 383	3 491	4 892	140%
Капитал / Активы	14,0%	13,7%	0,3 пп	2%
Чистая проц. маржа (NIM) по лизингу	7,6%	7,8%	-0,2 пп	-2%
Cost-of-Risk	1,14%	0,55%	0,6 пп	107%
Cost-to-income	33,3%	30,4%	2,9 пп	10%
Долг / Капитал (x)	5,3	5,7	(0,4)	-7%
Резервы / Лизинговый портфель	3,02%	1,15%	1,9 пп	163%
NPL 90+ / Портфель	0,52%	0,34%	0,2 пп	55%
ROaE	17,6%	29,5%	-11,9 пп	-40%
ROaA	2,4%	3,8%	-1,4 пп	-37%