

Презентация для инвесторов

Ноябрь 2025 г.

Ограничение ответственности

Настоящая презентация (либо ее часть) не является частью рекламы, не является инвестиционной рекомендацией по смыслу положений статей 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



162 млрд руб
Лизинговый портфель NIL, 30.09.25

7,3% NIM, 9м 2025



35 лет

успешной работы и исполнения всех обязательств по публичным и кредитным заимствованиям



6.5%
доля 10 крупнейших клиентов, 30.09.25

1.31%
NPL90+, 30.09.25



5 место

Среди лизинговых компаний РФ¹

ruAA- (стаб.)
Expert РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

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



ROE 15,7%

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

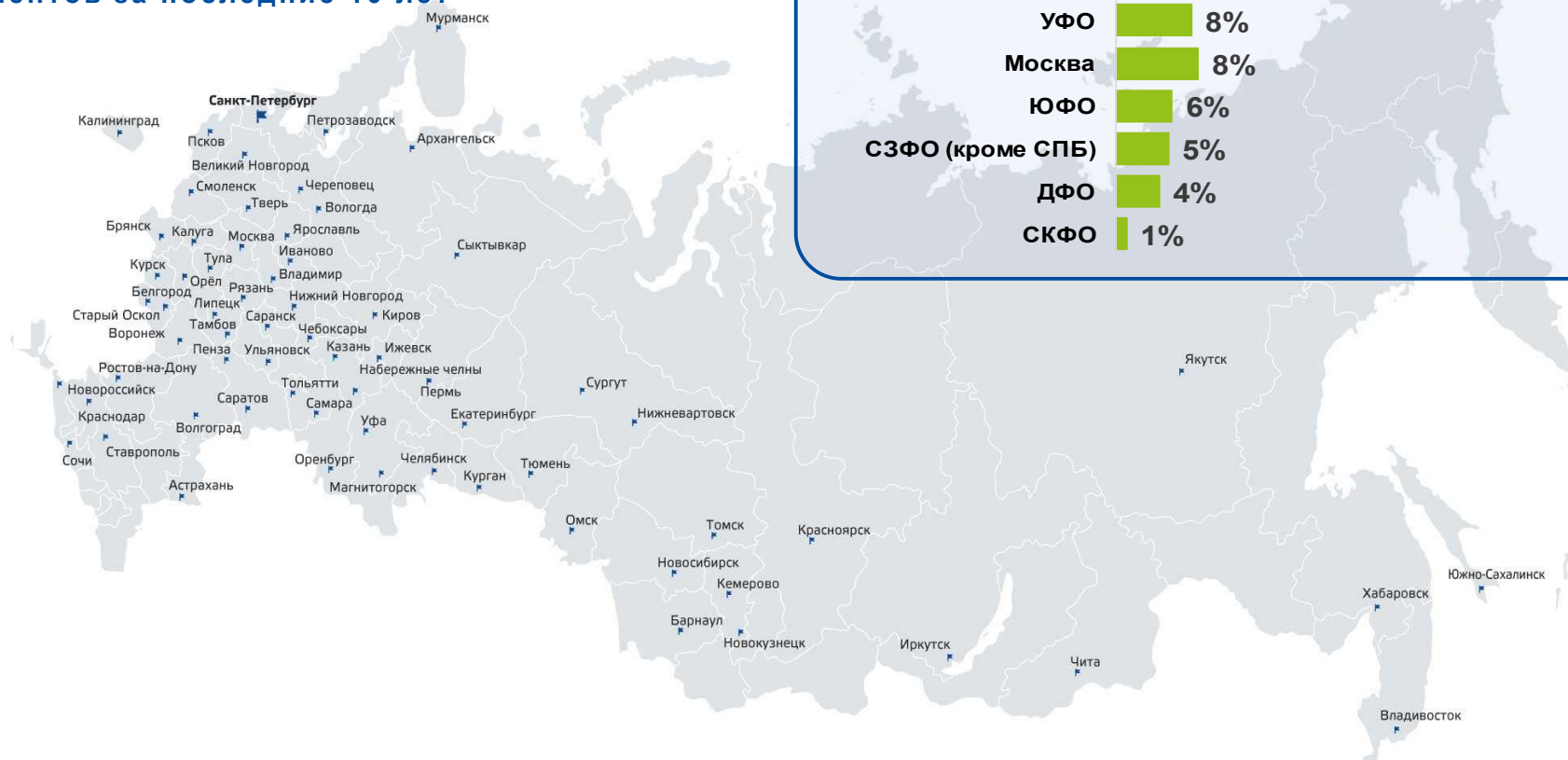
- «Балтийский лизинг» поддерживает партнёров и клиентов на всей территории России от Калининграда до Южно-Сахалинска, в штате компании — более 1000 сотрудников.

**ВСЯ
РОССИЯ**

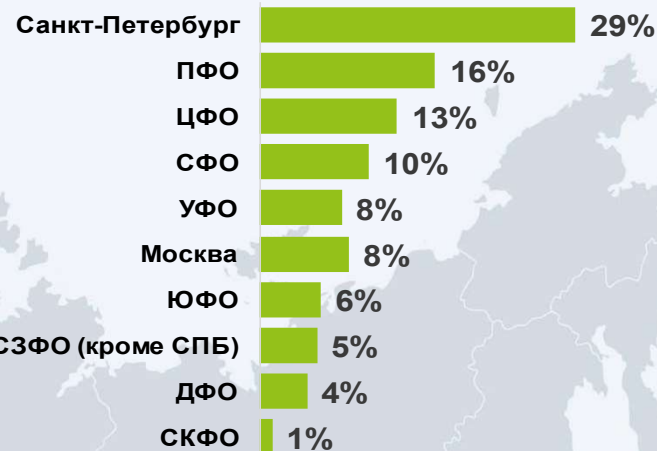
80
филиалов

100 000

клиентов за последние 10 лет

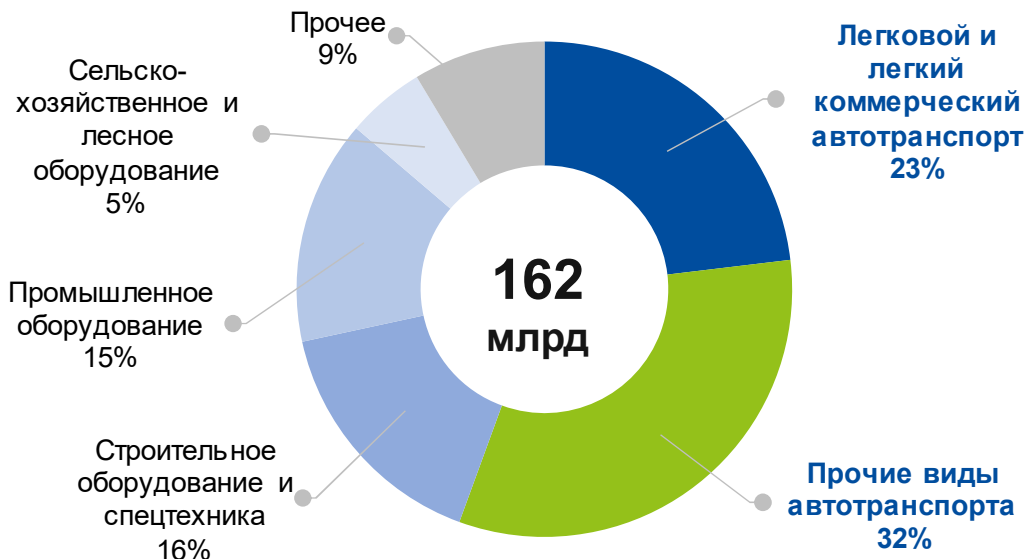


Структура лизингового портфеля по федеральным округам

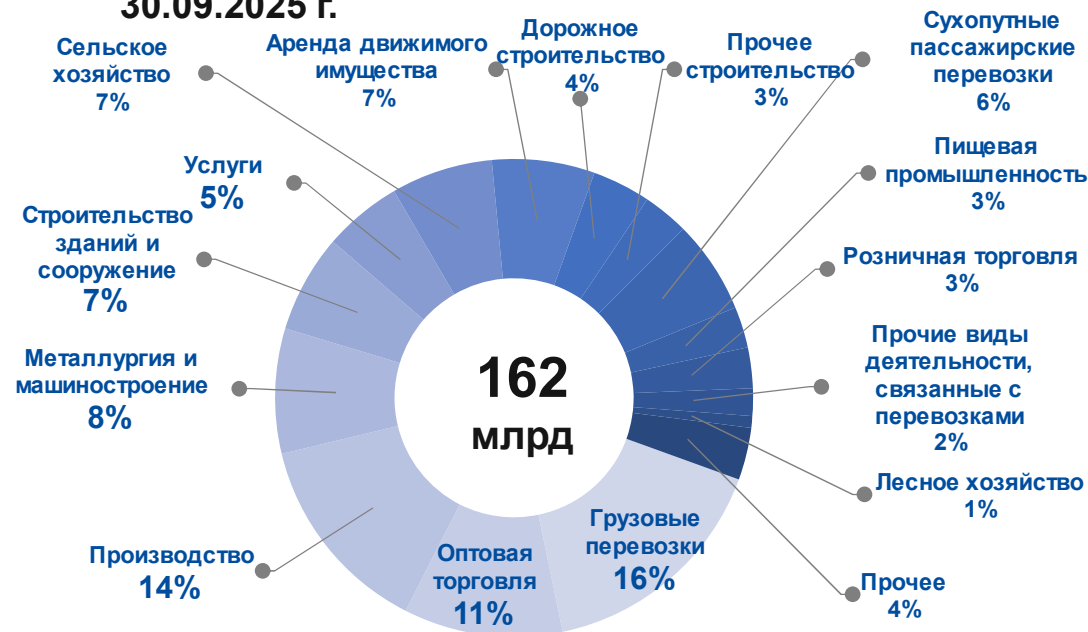


Высокая диверсификация портфеля

Структура лизингового портфеля по типу обеспечения на 30.09.2025 г.



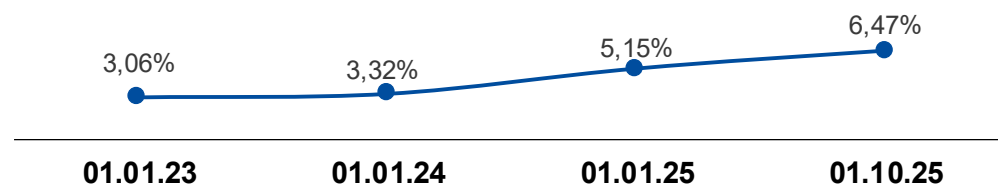
Отраслевая структура лизингового портфеля на 30.09.2025 г.



- В структуре обеспечения большую часть (55%) составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта
- Портфель существенно диверсифицирован по отраслям экономики, на крупнейшего клиента приходится 1,1% портфеля

Динамика концентрации портфеля

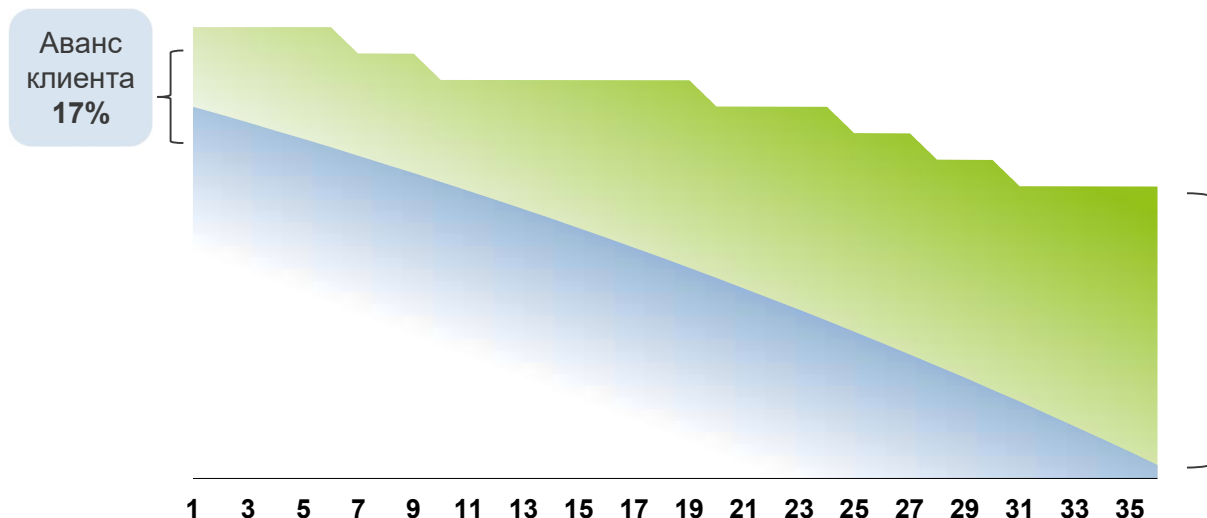
Доля 10 крупнейших клиентов в портфеле



Эффективное управление рисками и обеспеченность портфеля

Типовая сделка с лизинговым имуществом

- Рыночная стоимость актива
- Остаток инвестиций Балтийского лизинга



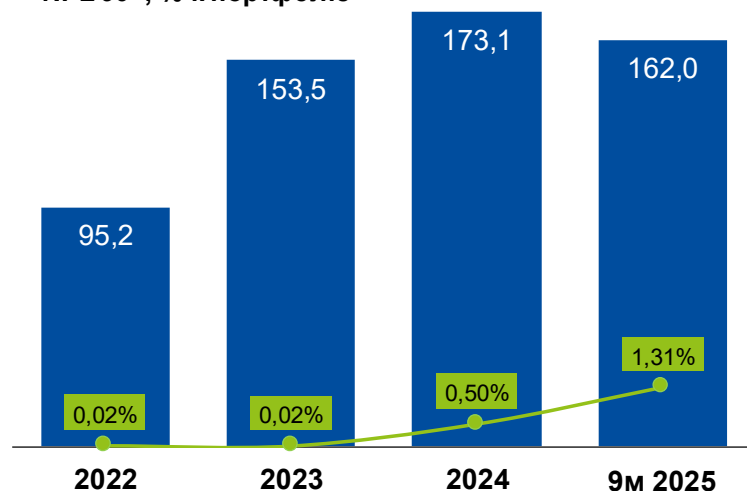
Возмещение инвестиционных затрат лизинговой компании происходит быстрее, чем снижение рыночной стоимости лизингового имущества

Сохранение в обеспечении
65% от стоимости
имущества

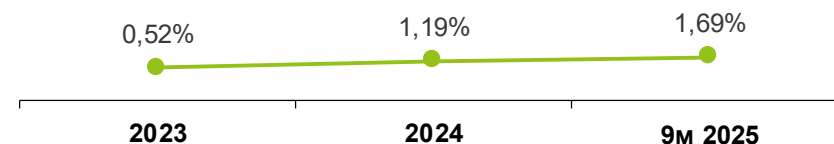


В структуре обеспечения портфеля большую часть составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта и спецтехники.

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



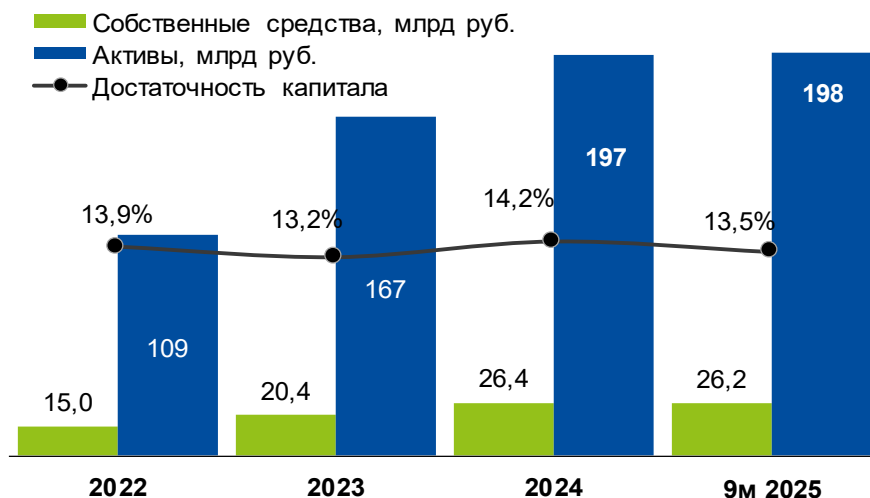
Стоимость риска, % к портфелю¹



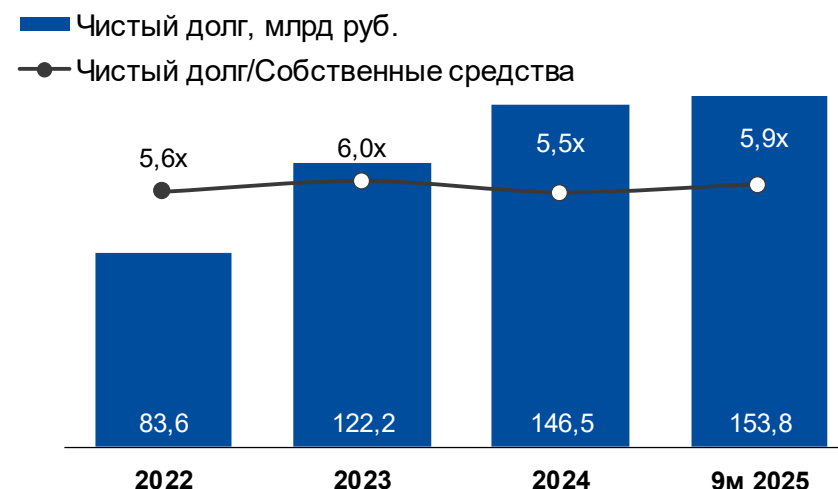
Рост уровня просрочки и резервирования является обще рыночной тенденцией с учётом текущего уровня ставок и вызревания стока. При этом БЛ продолжает показывать наименьшие значения цены риска по рынку.

Ключевые финансовые показатели

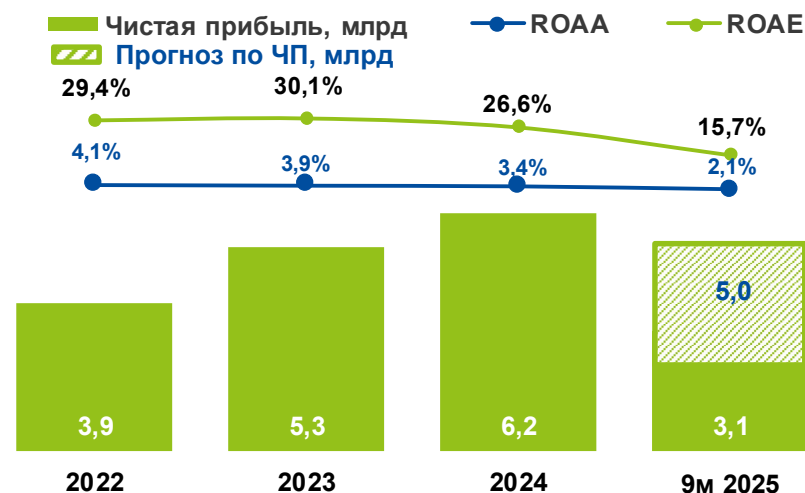
Динамика структуры баланса и достаточности капитала



Долговая нагрузка



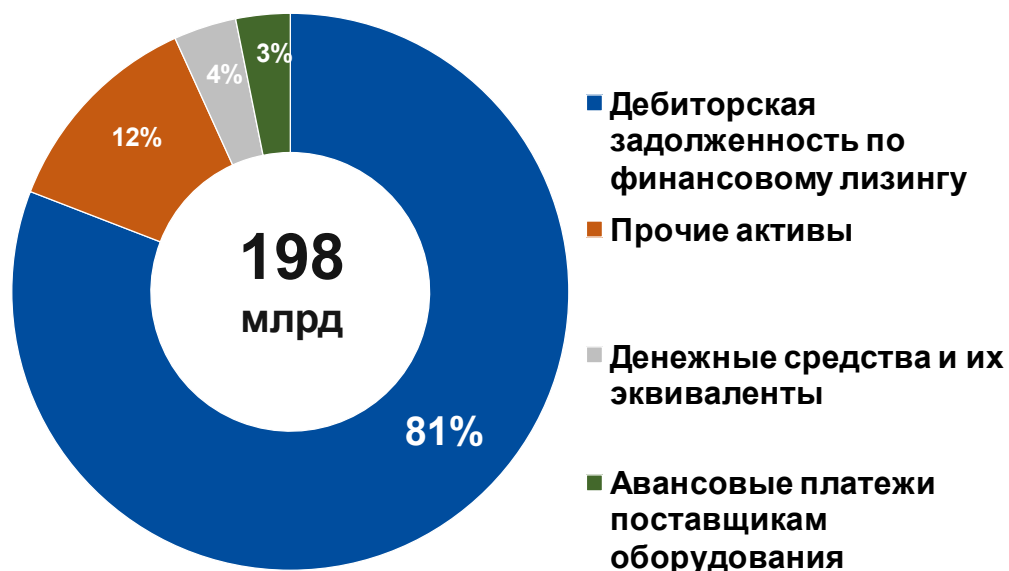
Динамика чистой прибыли



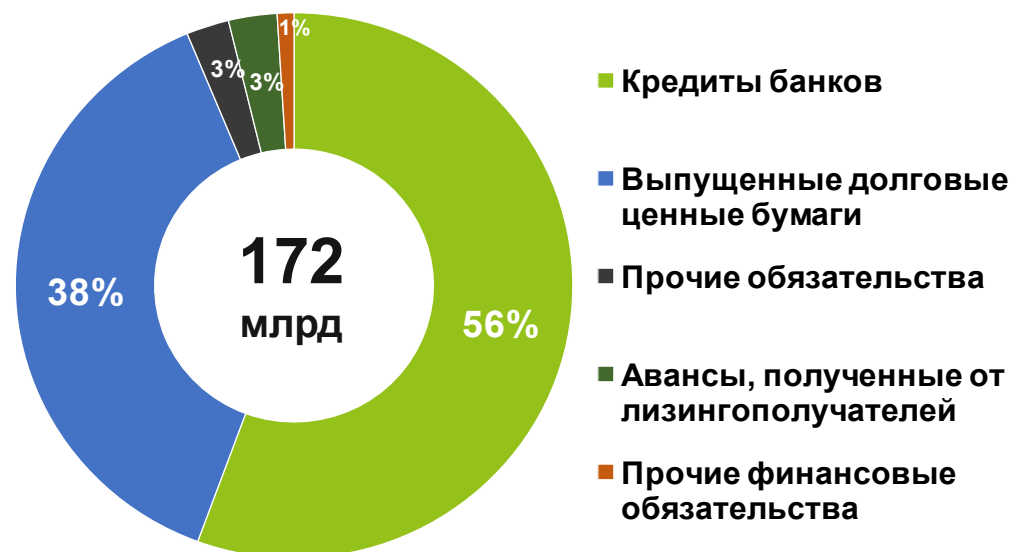
Компания показывает высокие показатели по чистой прибыли с относительно с низкой относительно конкурентов ценой риска, даже в периоды кризисов и экономических спадов.

Структура баланса

Активы
30.09.2025



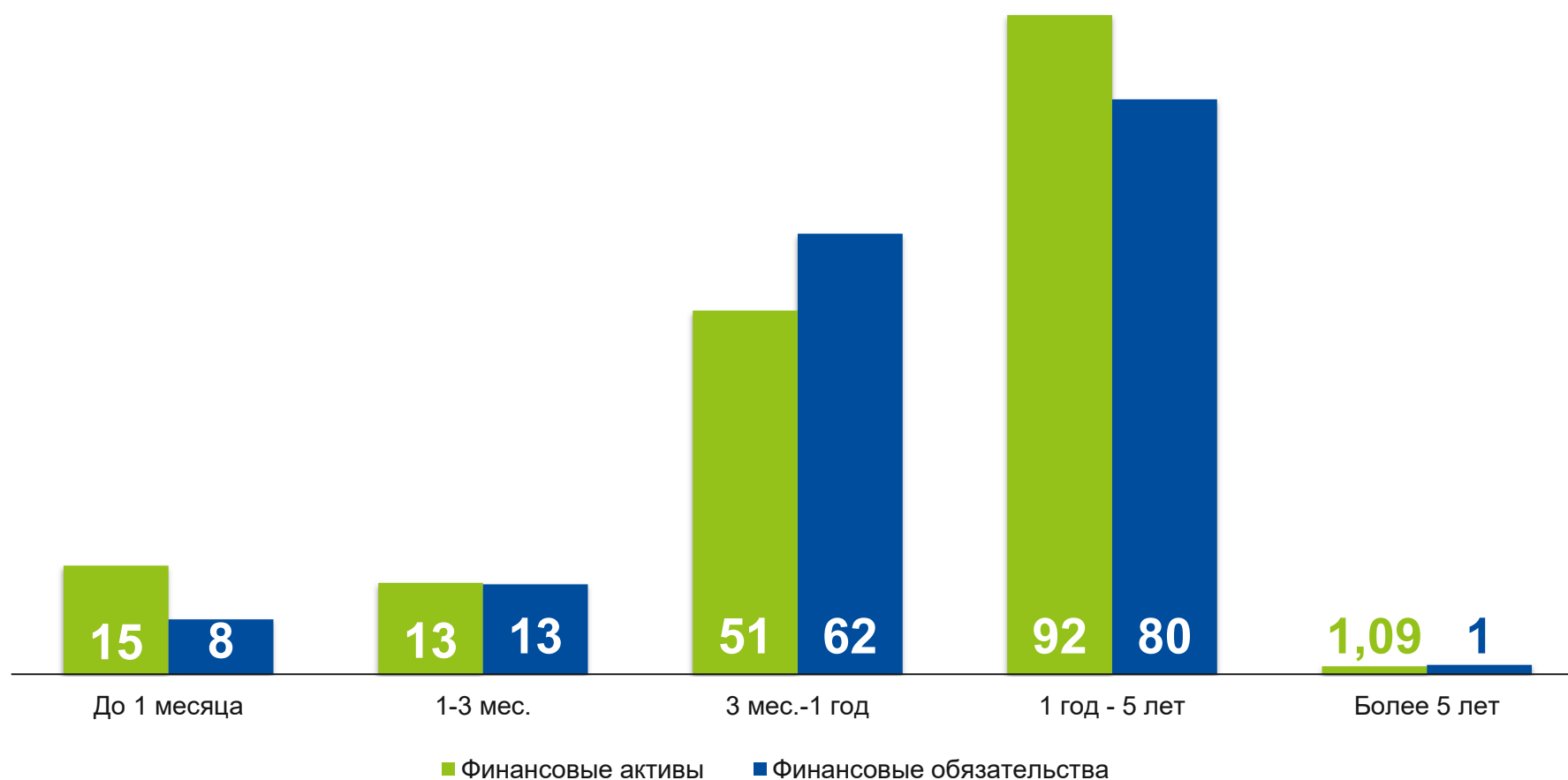
Обязательства
30.09.2025



- 81% активов приходится на лизинговый портфель, 3% - на авансовые платежи поставщикам предметов лизинга.
- 94% обязательств приходятся на заемные средства.
- Заемные средства Компании представлены выпущенными облигациями (41% от кредитного портфеля) и кредитами банков (59% от кредитного портфеля)
- Активы и обязательства в полном объеме номинированы в рублях. Валютный риск отсутствует.

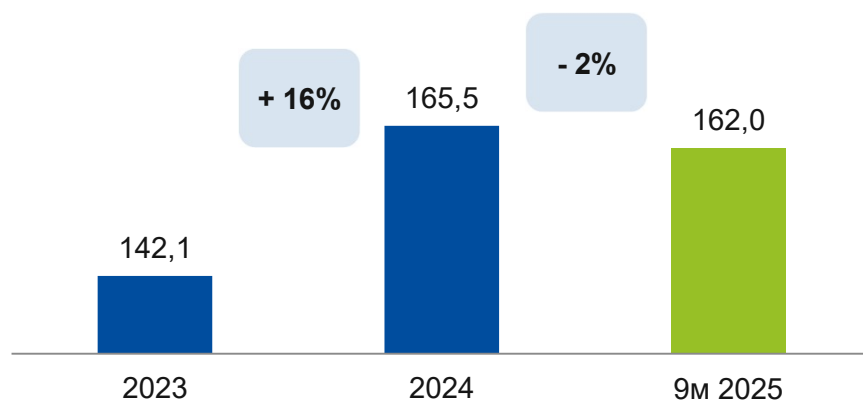
Положительная накопленная ликвидность

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 30.09.2025, млрд.



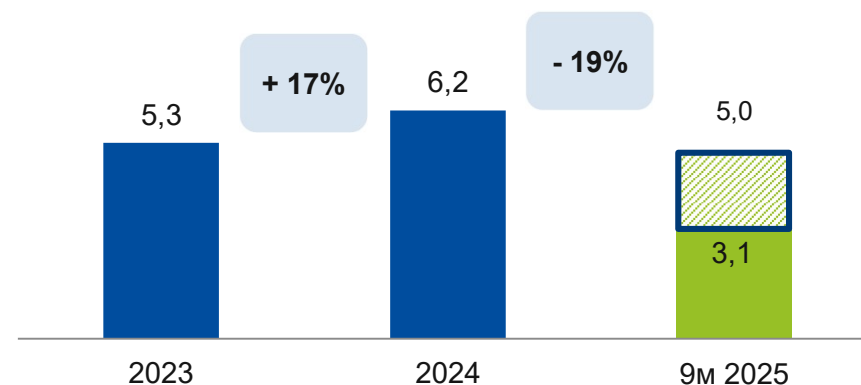
Финансовые результаты за 9м 2025 г. (1/2)

Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.

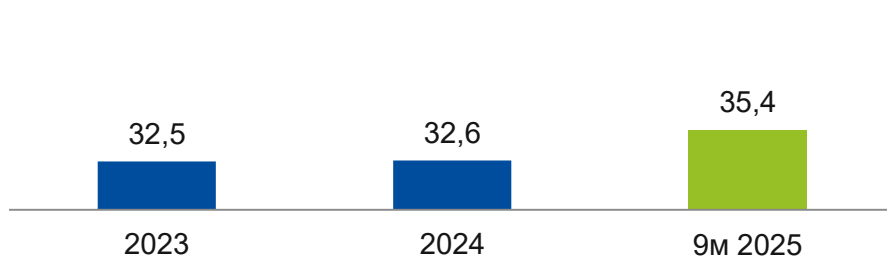


Чистая прибыль, млрд. руб.

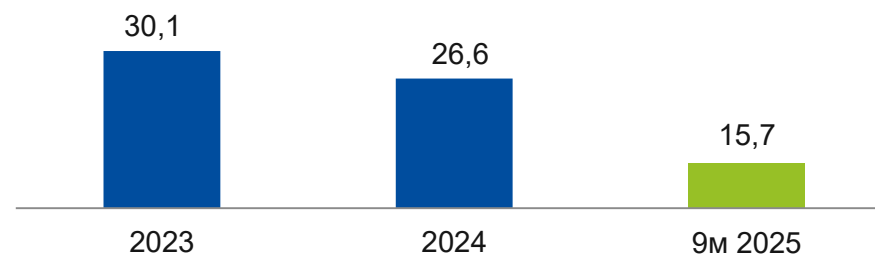
▨ Прогноз по ЧП, млрд



CIR, %



ROE, %



Финансовые результаты за 9м 2025 г.

(2/2)

9м 2024 г.

9м 2025 г.

Чистая
прибыль

4 654
млн руб.



3 100
млн руб.



33%

Cost-to-Income
ratio

32.0 %



35.4 %



3,4 пп

Cost-of-risk

0.83 %



1.69 %



0.9 пп

динамика портфеля за 12 месяцев

Чистые
инвестиции в
лизинг

157.7
млрд руб. на 30.09.24



162.0
млрд руб. на 30.09.25



3%

Динамика нового бизнеса* и его структура по типам лизингового имущества

9м 2024 год



9м 2025 год



Источник: управленческие данные Компании

* Стоимость имущества с НДС по переданным договорам лизинга

Ключевые показатели финансовой отчетности по МСФО

млн руб.	9м 2025	9м 2024	Динамика 9м 2025 к 9м 2024, абс	Динамика 9м 2025 к 9м 2024, %
Процентные доходы	31 708	24 004	7 704	32%
Чистые процентные доходы	9 921	8 994	927	10%
Создание резерва по лизингу	(810)	(674)	(136)	20%
Чист. %%доходы после резервов	9 077	8 273	804	10%
Доходы / (расходы) от выбытия и переоценки лизинговых активов для продажи	(533)	(25)	(508)	2032%
Создание резерва по прочим финансовым активам	(2 057)	(586)	(1 471)	251%
Прочие операционные доходы	2 576	1 809	767	42%
Административные и прочие операционные расходы	(4 905)	(3 578)	(1 327)	37%
Чистая прибыль	3 100	4 654	(1 554)	-33%
Денежные средства, размещенные депозиты	7 230	10 004	(2 774)	-28%
Чистые инвестиции в лизинг (после резерва)	160 080	156 752	3 328	2%
Прочие финансовые активы	4 632	2 523	2 109	84%
Предоплаты поставщикам оборудования	6 216	13 548	(7 332)	-54%
Лизинговые активы для продажи	5 200	1 818	3 382	186%
Прочие активы	14 626	5 553	9 073	163%
ВСЕГО АКТИВЫ	197 984	190 198	7 786	4%
Капитал	26 179	25 014	1 165	5%
Кредиты и займы	95 562	107 426	(11 864)	-11%
Выпущенные облигации	65 482	47 368	18 114	38%
Авансы полученные	4 832	5 880	(1 048)	-18%
Прочие обязательства	5 929	4 510	1 419	31%
Капитал / Активы	13,2%	13,2%	0,1 пп	1%
Чистая проц. маржа (NIM) по лизингу	7,3%	7,7%	-0,4 пп	-5%
Cost-of-Risk	1,69%	0,83%	0,9 пп	105%
Cost-to-income	35,4%	32,0%	3,4 пп	11%
Долг / Капитал (x)	5,9	5,8	0,1	2%
Резервы / Лизинговый портфель	3,40%	1,38%	2 пп	148%
NPL 90+ / Портфель	1,31%	0,49%	0,8 пп	167%
ROaE	15,7%	27,4%	-11,6 пп	-43%
ROaA	2,1%	3,5%	-1,4 пп	-40%