

ПРЕЗЕНТАЦИЯ ЭМИТЕНТА '9м2025

НОВЫЙ ВЫПУСК
КВАЗИДОЛЛАРОВЫХ
БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ПР-Лиз3Р1



МОСКВА - 2025/11/10



ПР-Лизинг
БОЛЬШЕ ЛИЗИНГА!

Данная презентация («Презентация») содержит материалы и слайды, подготовленные ООО «ПР-Лизинг», ОГРН 1110280040617, ИНН 0278181110 и АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ», ОГРН 1130280050317, ИНН 0278202835 («Компания») исключительно с целью ознакомления, обсуждения и получения обратной связи от аналитиков, контрагентов и инвесторов.

Несмотря на то, что представленная в данной Презентации информация является достоверной, ни Компания, ни ее акционеры, советники, должностные лица и члены органов управления не несут какой-либо ответственности за ее содержание, толкование, выводы, предпринятые на основании Презентации действия, понесенные убытки, издержки или ущерб, возникший прямо либо косвенно в результате использования данной Презентации.

Презентация Компании не является публичным предложением купить или продать ценные бумаги, предложением, побуждением или приглашением приобрести, осуществить подписку на любые ценные бумаги Компании или иного лица независимо от того, является оно частью Компании или нет.

Факт распространения данной Презентации и содержащейся в ней информации не может являться основанием для заключения каких-либо договоров, не может быть использован для принятия инвестиционных решений и не является какой-либо инвестиционной рекомендацией.

Данная Презентация не предназначена для предоставления бухгалтерских, юридических, налоговых рекомендаций и не должна использоваться в этих целях.

Компания не берет на себя обязательства обновлять и поддерживать актуальность информации, содержащейся в данной Презентации, в связи с чем не следует полагаться на ее полноту, точность и корректность.

Ни одно утверждение в данной Презентации не предназначено и не может рассматриваться в качестве прогноза прибыли, доходности и какой-либо гарантии финансового результата со стороны Компании, равно как нет никаких гарантий, что прогнозы будут реализованы, а фактические результаты могут быть как выше, так и ниже указанных в Презентации показателей.

Информация в отношении любых прогнозов в данной Презентации не является констатацией фактов, а основана на ряде предположений о возможных предстоящих событиях и зависит от экономической ситуации, волатильности рынка, непредвиденных рисков и неопределенных обстоятельств.

НОВЫЙ ВЫПУСК КВАЗИДОЛЛАРОВЫХ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ПР-Лиз3Р1



Эмитент	000 «ПР-Лизинг»
Рейтинг Эмитента	ruBBB+ «Позитивный» от Эксперт РА / BBB+(RU) «Стабильный» от АКРА
Вид облигаций	Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые
Регистрационный номер программы/выпуска	4-00371-R-003P-02E от 14.10.2025 / Будет присвоен позднее
Объем выпуска	Не менее 20 млн. USD
Номинал облигации	100 USD
Цена размещения	100% от номинала
Срок обращения	~2 года 7 месяцев (947 дней)
Амортизация	11% в даты выплаты 8, 11, 14, 17, 20, 23, 26, 29 купонов; 12% в дату выплаты 32 купона
Периодичность выплаты купона	28 числа каждого месяца, начиная с 28 ноября 2025 г.
Тип купона	Фиксированный
Ставка купона	Не выше 14,00% годовых (доходность не выше 14,94% годовых)
Способ размещения	Букбилдинг по купону, открытая подписка
Дата сбора книги заявок	19 ноября 2025 г. с 11:00 до 15:00 МСК
Дата начала размещения	24 ноября 2025 г.
Расчеты по облигациям	В рублях по официальному курсу Банка России: – на дату, в которую совершается сделка купли-продажи облигаций при размещении; – на дату, предшествующую дате выплаты купона / погашения
Размещение и обращение	ПАО Московская Биржа, ожидается II уровень Списка и Сектор Роста
Депозитарий, платежный агент	НКО АО НРД
Организаторы	   
Агент по размещению	
Представитель владельцев облигаций	Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс»
Инвестирование средств институциональных инвесторов	Выпуск удовлетворяет требованиям по инвестированию средств пенсионных накоплений, пенсионных и страховых резервов
Участие физических лиц в приобретении облигаций	Выпуск доступен неквалифицированным инвесторам (тест 6)
Цель займа	Финансирование пула лизинговых сделок, где лизинговые платежи привязаны к курсу USD

УНИВЕРСАЛЬНАЯ РАСТУЩАЯ КОМПАНИЯ

простые решения сложных задач



Новый бизнес 9М2025

₽ 5,0млрд

>110 профессионалов

С ОПЫТОМ В БАНКАХ И ЛК

ТОП-29
ТОП-8 ГОС
ТОП-14 КБ

ПО НОВОМУ БИЗНЕСУ В РФ 6М2025

Минпромторг
Минсельхоз
ФРП

АККРЕДИТАЦИЯ

Лизинговый портфель 01.10.2025

₽15,3млрд

53%

₽51млрд

по всей
России

>77%

>61%

ПРИОБРЕТЕНИЕ ЧАСТИ ПОРТФЕЛЯ
ЮниКредит Лизинг

КЛЮЧЕВОЕ СОБЫТИЕ 2025

ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ

CAGR ЛП 2017-2024

ОБЩАЯ СУММА ДОГОВОРОВ
С 2011

КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ

КРУПНЫЙ БИЗНЕС И
ГОСОРГАНЫ

РЕГИСТРИРУЕМОЕ ИМУЩЕСТВО
(ЛА, КТ, СТ, НЕДВИЖИМОСТЬ, СУДА)

+7,7% к 01.01.2025

Портфель обязательств 01.10.2025

₽5,2млрд

в 30+ банках

>₽22млрд

₽4,0млрд



₽1,9млрд

₽8,8млрд

₽ 50 млн.

ATOMYZE

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

БЕЗУПРЕЧНАЯ КРЕДИТНАЯ
ИСТОРИЯ

ПОГАШЕНО БАНКАМ С 2011

ОБЛИГАЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ
ПР-ЛИЗ1РЗ, ПР-ЛИЗ2Р1
ПР-ЛИЗ2Р2, ПР-ЛИЗ2РЗ

ПОГАШЕНЫ 2 ВЫПУСКА И
38 ОФЕРТ С 2018

NET DEBT

дебютный выпуск
долгового ЦФА NDM_13

Корп.управление и риск-менеджмент

3 независимых и

3 коллегиальных органа

4 исполнительных директора

КОМИТЕТЫ: КРЕДИТНЫЙ, АКТИВЫ И ПАССИВЫ,
СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИЦИИ И РАЗВИТИЕ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

0,56%

COR (СТОИМОСТЬ
РИСКА) РСБУ 01.07.25

АКРА АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

BBB+ (RU)

прогноз «стабильный»

эксперт ра

ru BBB+

прогноз «позитивный»

Финансы и отчетность (РСБУ 9М2025)

1,7

ЛП/NET DEBT

5,8

NET DEBT/EQUITY

1,3%

ROA LTM

₽1,76млрд

₽120млн

10,3%

ВЫРУЧКА 9М2025
+29% К 9М2024

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ 9М2025
+43% К 9М2024

ROE LTM

₽1,52млрд

₽11,4млрд

13,3%

КАПИТАЛ 01.10.2025
+12,5% К 01.10.2024

АКТИВЫ 01.10.2025
+7% К 01.10.2024

КАПИТАЛ/АКТИВЫ

Финансы и отчетность (МСФО 6М2025)

₽10,1млрд

NIL+OPER LEASE+ADV+PTBL

5,9

NET DEBT/EQUITY

1,6%

ROA

₽1,08млрд

INTEREST INCOME

₽107млн

NET PROFIT

11,8%

ROE

₽1,5млрд

EQUITY

₽12млрд

ASSETS

12,6%

EQUITY/ASSETS

1(1,14)

NIL (NIL+OPL+ADV+PTBL)
/NET DEBT

МИССИЯ И СТРАТЕГИЯ

ещё больше лизинга!

■ Миссия

Больше простого лизинга для бизнеса каждого клиента ради сильной экономики России

■ Стратегия 2025 (утверждена в 2017 г.)

Войти в ТОП-20 по объему нового бизнеса в ранкинге лизинговых компаний России в 2025 году

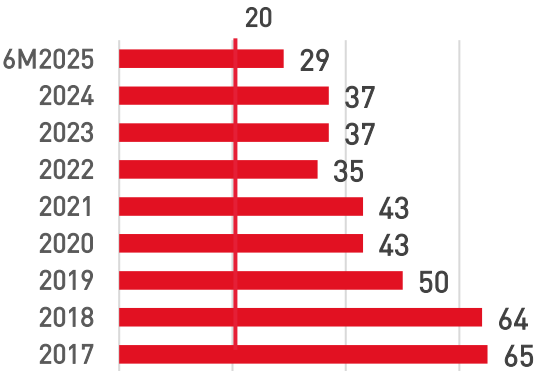
■ ФАКТ. Стратегия 2025

ЭКСПЕРТ УРАЛ ТОП-5 за 2024

в рейтинге филиалов лизинговых компаний, работающих на территории Урала, по объему нового бизнеса. По оценке журнала «Эксперт-Урал» www.acexpert.ru

эксперт ра 6М2025

ТОП-29 по ОБЪЕМУ НОВОГО БИЗНЕСА
ТОП-8 по РАБОТЕ С ГОСУЧРЕЖДЕНИЯМИ
ТОП-14 по РАБОТЕ С КРУПНЫМ БИЗНЕСОМ
ТОП-30 по РАБОТЕ СО СРЕДНИМ БИЗНЕСОМ



Достижение целей Стратегии 2025 за счет в т.ч. крупных сделок **М&А** (приобретение портфелей ЮниКредит Лизинг и др.)
Но не за счет роста риск-аппетита, расходов и снижения эффективности и показателей (ND/E, E/A, CIR, COR и т.д.)

ИЗМЕНЕНИЕ СТРАТ. ЦЕЛЕЙ С ОБЪЕМНЫХ НА КАЧЕСТВЕННЫЕ

■ Стратегия 2035 (утверждена СД и ЕУ 24.04.2025 г.)

Быть примером в ТОП-20* по эффективности бизнеса и команды

* по объему нового бизнеса в ранкинге лизинговых компаний России

■ Драйверы роста

1. Темп роста бизнеса выше рынка, в т.ч. М&А
 - 1.1 Региональная сеть
 - 1.2 Партнеры и производители
 - 1.3 Новые продукты
2. Диверсификация и снижение стоимости пассивов
 - 2.1 Банки
 - 2.2 Облигационные займы и ЦФА
 - 2.3 Капитал
3. Адаптивный сервис, превосходящий ожидания контрагентов
 - 3.1 Профессиональная продуктивная вовлеченная команда
 - 3.2 Удобные гибкие и автоматизированные процессы
 - 3.3 Клиентоориентированность

■ Важные страт. проекты

- (C1.2.) Партнерские и теле- продажи
(C1.3.) М&А
(C3.2.) Сквозная Цифровизация и клиентские сервисы с AI
(C3.1.) Устойчивая команда (LTI)

Показатель	Характеристика	Формула	Промежуточные целевые значения 2028
ROE	Рентабельность капитала	Чистая прибыль / Собственный капитал	> 20%
NPL90+	Просроченная задолженность и изъятые активы	ПДЗ более 90 дней и изъятые активы / размер портфеля	< 3%
CIR	Операционная эффективность	Операционные расходы / операционные доходы	< 40%
NIL/ сотрудник	Продуктивность персонала	ЧИЛ/численность персонала	>250 млн.р.
E/A	Автономия и достаточность капитала	Капитал/Активы	>18%
Кредитный рейтинг	Качественная комплексная оценка	По методологии ведущих КРА России	Диапазон от А- до А

РЕЗУЛЬТАТЫ 9М2025 И ПЛАНИРОВАНИЕ 2025



■ Новый бизнес

2024/9М2025

₽ 6,8/5,0млрд.

ПО СТОИМОСТИ ПЕРЕДАННОГО
В ЛИЗИНГ ИМУЩЕСТВА С НДС

-4%

9М2025/9М2024

■ Лизинговый портфель

01.01.25/01.10.25

₽ 14,2/15,3млрд.

ОСТАТОК К ПОЛУЧЕНИЮ С НДС

+7%

01.10.25/01.01.25

■ Чистые инвестиции

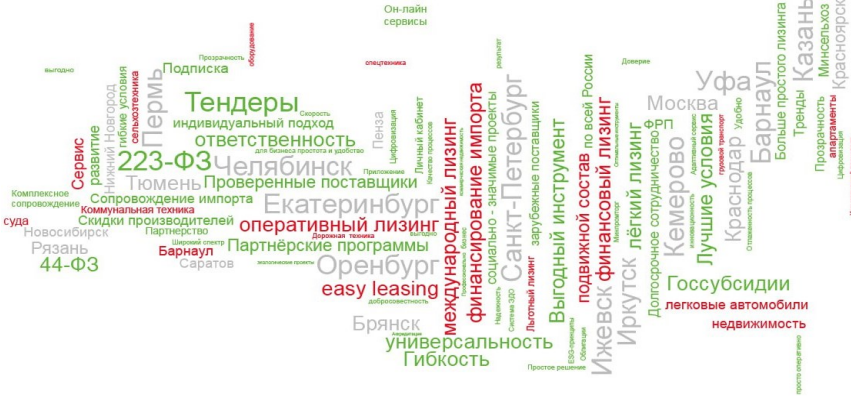
01.01.25/01.10.25

₽ 7,6/7,8млрд.

ЧИЛ ПО РСБУ ПО ПЕРЕДАННОМУ В
ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ

+3%

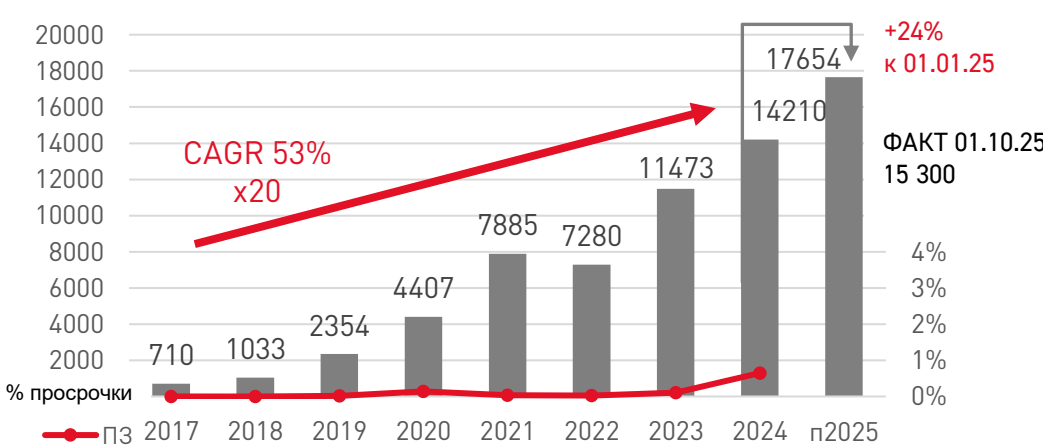
01.10.25/01.01.25



■ Новый бизнес, млн ₽



■ Лизинговый портфель, млн ₽



■ Рейтинги

АКРА АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

BBB+(RU)
прогноз «стабильный»

15.11.2019: Впервые присвоен кредитный рейтинг компании и ценных бумаг на уровне BBB+ (RU), прогноз «стабильный»
01.08.2025 Подтверждён кредитный рейтинг компании и ценных бумаг на уровне BBB+ (RU), прогноз «стабильный» и обусловлен удовлетворительными оценками бизнес-профиля, достаточности капитала и ликвидности, сильной оценкой фондирования, а также адекватной оценкой риск-профиля.

эксперт ра

ruBBB+
прогноз «позитивный»

08.05.2024: Рейтинг ruBBB+ прогноз «стабильный» обусловлен приемлемыми рыночными позициями, достаточности капитала и эффективности деятельности, адекватным качеством лизингового портфеля и позиции по ликвидности, а также адекватным уровнем корпоративного управления.
25.04.2025 Подтверждены кредитные рейтинги компании и ценных бумаг на уровне ruBBB+ с изменением прогноза на «позитивный».

ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ 9М2025

диверсификация и высокое качество

Клиенты



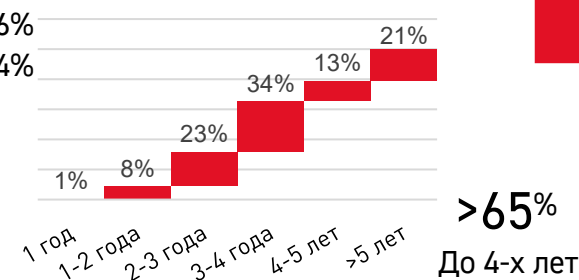
Предметы лизинга



Тип лизинга



Срок лизинга



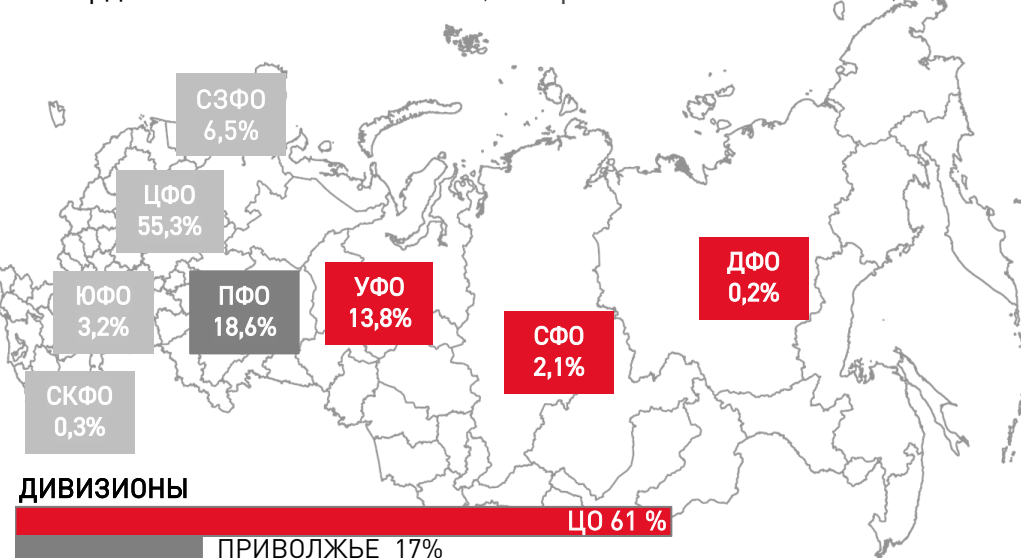
География

ТОП-3 РЕГИОНА

Москва и область 48,0%
Республика Башкортостан 11,9%
Свердловская область 8,1%

ТОП-3 ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГА

Центральный 55,3%
Приволжский 18,6%
Уральский 13,8%



Отрасли



Качество

1,35%

ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ 0+ В ПОРТФЕЛЕ

18,3%

СРЕДНЕЗВЕШЕННЫЙ АВАНС
ПО ПРЯМЫМ СДЕЛКАМ

>60%

СРЕДНЕЗВЕШЕННОЕ ПОГАШЕНИЕ
ДОГОВОРОВ

4

АКТИВНЫЕ
РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

>83%

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ
КЛИЕНТОВ ОЦЕНЕНО
КАК «СРЕДНЕЕ» И ЛУЧШЕ

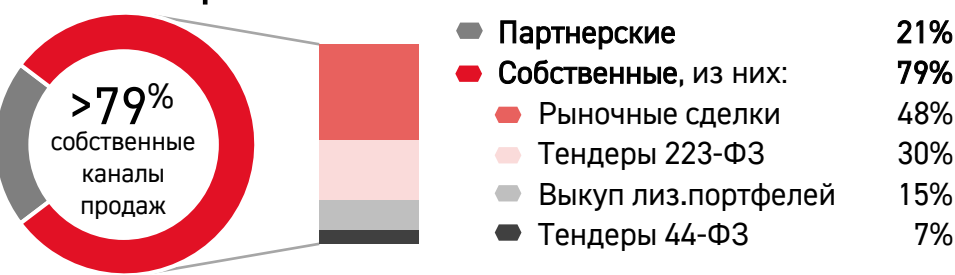
ЭКСПЕРТ РА: Бизнес компании высоко диверсифицирован по видам имущества. Лизинговый портфель характеризуется адекватной диверсификацией по отраслям принадлежности лизингополучателей
АКРА: Высокая диверсификация бизнеса Компании, которая представлена практически во всех федеральных округах страны. В структуре портфеля ... преобладают легковой и грузовой автотранспорт, дорожно-строительная техника и спецтехника.

ЛИЗИНГОВЫЕ РЕШЕНИЯ И ЦИФРОВЫЕ СЕРВИСЫ

Лизинговые решения / продукты

РЕШЕНИЯ		ЛИЗИНГ С ВЫКУПОМ		ЛИЗИНГ БЕЗ ВЫКУПА	
ОСНОВНЫЕ РИСКИ					
КРЕДИТНЫЙ (АНАЛИЗ КЛИЕНТА)		ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ			
РЫНОЧНЫЙ / ТОВАРНЫЙ (АНАЛИЗ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА)		EASY LEASING ($<20\%$ КАПИТАЛ МСФО)		ОПЕРАТИВНЫЙ ЛИЗИНГ ($<10\%$ ЛП)	
ПРОДУКТОВЫЕ ОПЦИИ					
ТИП АНАЛИЗА		СКОРИНГ/ ПОЛНЫЙ С АФХД		ИМУЩЕСТВА/СДЕЛКИ	
СРОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ		1-5 ДНЕЙ (АНДЕРРАЙТЕР/КК)		1-5 ДНЕЙ (КСИР)	
ПРЕДМЕТ		ЛЮБОЙ		РЕГИСТРИРУЕМЫЙ	
СРОК		13 МЕС-10 ЛЕТ		3 МЕС-3 ГОДА	
АВАНС		0-49%		0%	
ИМПОРТ		ДА		ДА	
МЕЖДУНАРОДНЫЙ		ДА		НЕТ	
СУБСИДИИ		МПТ, МСХ, ФРП		-	
МАРЖИНАЛЬНОСТЬ		МИН		МАКС	

Каналы развития бизнеса (по новому бизнесу за 2024 г.)



Профессиональное сообщество



Аккредитация в Минпромторге России www.minpromtorg.gov.ru при предоставлении скидки по уплате аванса по колесной и дорожно-строительной технике и оборудованию.



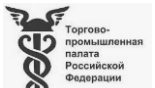
С 2021 аккредитация в ФРП в рамках программы «Лизинговые проекты», направленной на модернизацию производственных фондов российских промышленных предприятий



С 2021 в госпрограмме льготного лизинга Минсельхоз, направленной на приобретение высокотехнологичного сельхоз-оборудования и техники.



Член Объединенной Лизинговой Ассоциации www.assocleasing.ru, миссией которой является создание условий для развития лизинга в РФ.



Являемся членом ТПП РФ www.tpprf.ru

Цифровая трансформация

- > 90% контрагентов на ЭДО
- Личные кабинеты для сотрудников, клиентов, агентов
- Электронная библиотека ВНД
- Бот-помощник с искусственным интеллектом
- Сотрудничество с маркетплейсами для лизинга
- Приложение для дистанционного осмотра предмета лизинга «Мобильный оценщик»

ЦЕЛИ 2025

Внедрение обновленной CRM-системы на платформе «1С:Предприятие»:

- интеграция всех систем,
- систематизированное хранение информации
- автоматизация процессов:
 - принятия решений,
 - участия в тендерах,
 - работы с дебиторской задолженностью.

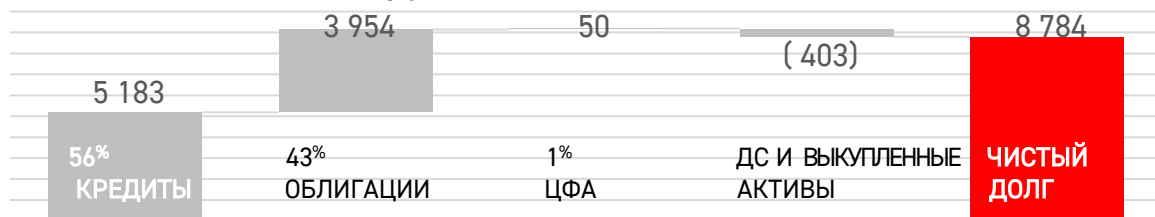
На этапе разработки, пройден этап предпроектного моделирования.

Эксперт РА: Организационная структура, качество бизнес-процессов и уровень диджитализации оцениваются на уровне выше сопоставимых по масштабу компаний...

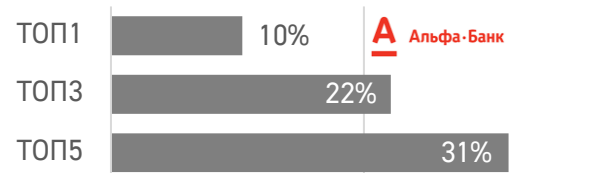
ПОРТФЕЛЬ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 01.10.2025

безупречная кредитная история

■ Чистый долг, млн.руб.



■ Крупнейшие кредиторы



■ Кредитный портфель

₽ 5,2^{млрд.}

ОСТАТОК ПЛАТЕЖЕЙ

₽ 508^{млн.}

БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

>₽ 22,3^{млрд.}

ПОГАШЕНО КРЕДИТЫ+ПРОЦЕНТЫ С 2011

В 30+ банках

БЕЗУПРЕЧНАЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

■ Облигационные займы

4 выпуска ПР-ЛИЗ в обращении



₽ 4,0^{млрд.}

+71% к 01.01.2025

₽2,0^{млрд.}

ПОГАШЕНЫ 2 ВЫПУСКА
И 38 ОФЕРТ С 2018

■ Цифровые финансовые активы

дебютный выпуск долгового ЦФА NDM_13

₽ 50^{млн.}

АТОМУZE

▶ ЦЕЛИ 2025

Увеличение лимитов банков

Снижение стоимости долга

■ Финансовые обязательства

₽ 8,8^{млрд.}

NET DEBT

+8% к 01.01.2025

>1,7

ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ/NET DEBT>1,5

”

АКРА: Сильная оценка фондирования... АКРА высоко оценивает опыт работы Компании на рынке ценных бумаг: она обладает большим опытом облигационных заимствований и активно использовала этот источник фондирования при более благоприятных условиях. Компания планирует продолжить размещение новых выпусков облигаций в случае смягчения денежно-кредитной политики.

ЭМИТЕНТ С ОПЫТОМ

>7 лет на фондовом рынке

Облигации

30.05.2018 регистрация программы БО ПР-Лиз1 на сумму ₹ 1 млрд.
27.07.2018 регистрация дебютного выпуска в рамках программы объемом ₹ 100 млн.
11.06.2020 регистрация программы БО ПР-Лиз2 на сумму ₹ 25 млрд. сроком 10 лет
Размещение среди частных инвесторов преимущественно силами компании.

Тикер	ПР-Лиз1P1	ПР-Лиз1P2	ПР-Лиз1P3	ПР-Лиз2P1	ПР-Лиз2P2	ПР-Лиз2P3
Период размещения	08.08.18-19.10.18	10.12.18-26.02.19	13.08.19-19.12.19	27.08.20-16.10.20 16.04.21-11.06.21	23.06.23-31.07.23	26.08.25
Статус	Погашен		В обращении			
Объем/в обращении на 01.10.2025: ₽ 5,9/4,0 ^{млрд.}	₽ 100/0 ^{млн.}	₽ 150/0 ^{млн.}	₽ 400/121 ^{млн.}	₽ 1750/527 ^{млн.}	₽ 1500/1296 ^{млн.}	₽ 2000/2000 ^{млн.}
Номинал	1 000 руб.					
Купон при размещении	13%	12,5%	12%	10%	12,5%	20%
Актуальный купон	9%	10,5%	20%	22%	12,5%	20%
Период	91 день	91 день	30 дней	30 дней	30 дней	30 дней
Дата погашения	04.08.2021	06.12.2021	07.07.2026	10.08.2029	06.05.2032	05.07.2035
Оферта			09.11.2025	28.01.2026	07.06.2026	23.08.2027
Листинг и Сектор	3 уровень	3 уровень Сектор Роста		2 уровень Сектор Роста		
Входит в индекс Московской Биржи					RUCBCP2B3B, RUCBCPB2B3B, RUCBCPB3BNS, RUCBTR2B3B, RUCBTRB2B3B, RUCBTRBBNS	
Рейтинг (АКРА/Эксперт РА)			BBB+(RU) / ruBBB+			

ЦФА 18.10.2023 размещение дебютного долгового ЦФА NDM_13 на площадке Атомайз (ТБанк)
Параметры выпуска: ₹ 50 млн. / 14% годовых / периодичность выплат 30 дней / номинал ₹ 1000.
АТОМЫZE 07.11.2023 АКРА впервые в России присвоило кредитный рейтинг выпуску ЦФА



ФАКТЫ 2025

14.10.2025 регистрация программы облигаций ПР-Лиз3 на сумму ₹ 50 млрд. на 20 лет
25.09.2025 2 добровольные оферты по выпускам ПР-Лиз2P1 (47 881 шт./3% от объема выпуска) и ПР-Лиз2P2 (75 072 шт. /5% от объема выпуска)
26.08.2025 в течение одного дня размещен новый выпуск облигаций ПР-Лиз2P3, объем выпуска увеличен с 1,5 до 2,0 млрд.руб., купон снижен с 22 до 20%.
01.08.2025 АКРА подтвердило рейтинг облигациям Компании на уровне BBB+(RU)
27.06.2025 добровольная оферта по выпуску ПР-Лиз2P2, выкуплено 123 561 шт. или 8% от объема выпуска
25.04.2025 «Эксперт РА» подтвердило рейтинг облигациям Компании на уровне ruBBB+
02.02.2025 обязательная оферта по выпуску ПР-Лиз2P1, выкуплено 318 609 штук, купон увеличен до 22%.

2

ПОГАШЕНО

8/2

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ОФЕРТЫ
ПО НОМИНАЛУ / БЕЗ ЗАЯВОК

30

ВНЕОЧЕРЕДНЫХ
ОФЕРТ

ЦЕЛИ 2025

Размещение квазивалютного выпуска облигаций в рамках новой программы ПР-Лиз3

Мы

команда профессионалов, влюбленных в свое дело

■ Simple Solutions Capital (SSCap) –

инвестиционный холдинг профессиональных компаний, создающих удобные и простые решения в востребованных отраслях.

■ АО СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ –

инвестиционная холдинговая компания, развивающая бизнесы в России.

■ ВИДЕНИЕ

Прибыльная группа с диверсифицированными самостоятельными направлениями деятельности.

>14 лет

РАЗВИТИЯ

3000+

БАЗА КЛИЕНТОВ

9 компаний

В РАЗЛИЧНЫХ ОТРАСЛЯХ

22 офиса

ПО ВСЕЙ РОССИИ

₽ >15млрд

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ АКТИВЫ
ХОЛДИНГА ПО РСБУ НА 01.10.2025

₽ >0,94млрд

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ КАПИТАЛ
ХОЛДИНГА ПО МСФО НА 01.07.2025



- История роста с 2011 года
- Синергия бизнесов холдинга
- Органический рост направлений бизнеса

КОМАНДА И КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА

главное – люди!



◆ ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СД SSCar



НОВИКОВ
Роман Витальевич

◆ ЧЛЕН СД SSCar, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР



МУСЛИМОВ
Ильдар Равильевич

◆ ЧЛЕН СД SSCar и ПР-Лизинг, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР



МАРКИНА
Елена Борисовна

◆ ЧЛЕН СД SSCar и ПР-Лизинг



ШЕЛКОВОЙ
Сергей Алексеевич

◆ ЧЛЕН СД SSCar и ПР-Лизинг, ЕИО ПР-Факторинг



ГУСЕВ
Александр Михайлович

◆ ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СД ПР-Лизинг, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР



РЕТЮНСКИЙ
Евгений Юрьевич

◆ ЧЛЕН СД ПР-Лизинг, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР



АМИЧБА
Ваган Борисович

◆ ГЛАВНЫЙ ЮРИСТ



ИСМАГИЛОВ
Дамир Масхутович

◆ ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР



ЛЕЛЮХ
Надежда Геннадиевна

◆ ГЛАВНЫЙ КАЗНАЧЕЙ



КАМАШЕВА
Розалия Фаридовна

◆ ЧЛЕН СД и ЕИО SSCar и ПР-Лизинг



ФАТКУЛЛИН
Айрат Маратович

◆ СЛУЖБА РИСК- МЕНЕДЖМЕНТА ПР-Лизинг



НОЦИНА
Изида Анфаковна

◆ КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ



СУРКОВА
Анна Александровна



У нас команда активных профессионалов, которым интересно вместе искать возможности, а не причины.

А.М. Фаткуллин, CEO SSCar и ПР-Лизинг

■ Принципы

- соблюдение принципов бережливого производства и бережливого отношения к ресурсам компании
- открытость для новых задач и готовность к развитию
- вовлеченность в процессы и жизнь компании
- самоорганизованность

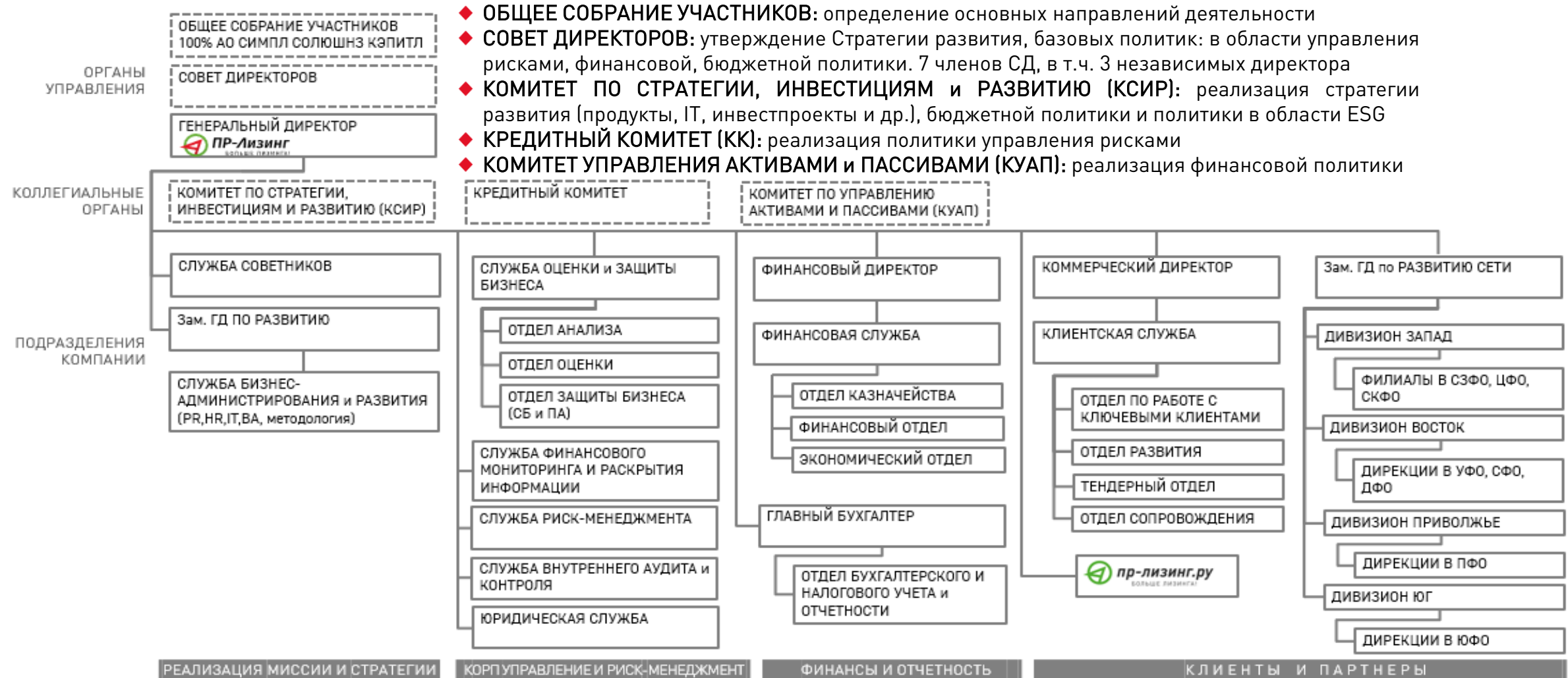
■ Совет директоров ПР-Лизинг

Сформирован в количестве 7 членов. Состав соответствует критериям независимости, установленным Кодексом корпоративного управления и Правилами листинга ПАО Московская Биржа.

КОМАНДА ПРОФЕССИОНАЛОВ - ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ, ОБЪЕДИНЕННАЯ ОБЩИМИ АМБИЦИОЗНЫМИ ЦЕЛЯМИ И ОТКРЫТАЯ К ИЗМЕНЕНИЯМ!



■ Организационная структура



■ Команда профессионалов

- >75% ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКАХ
- >40% ОПЫТ РАБОТЫ В ЛИЗИНГЕ

Система управления рисками

- Классификация рисков
- Методы выявления и оценки значимых рисков
- Система внутренних ограничений (риск-аппетит)
- Методы агрегирования рисков и оценки достаточности капитала
- Процедуры принятия решений и разграничение полномочий
- Отчетность (6 видов регулярных отчетов)
- Стресс-тестирование

Методология на стандартах ЦБ РФ

Политика управления рисками
Клиентская политика
Положение об управлении кредитным риском
Положение об управлении операционным риском
Положение об управлении риском ликвидности
Положение об управлении рыночным риском
Положение о внутреннем аудите и контроле
Методики оценки контрагента (ОСНО / УСН)
Методика оценки и мониторинга предмета лизинга
Методика проверки контрагента по линии благонадежности
Регламент по работе с дебиторской задолженностью и др.

АКРА: Адекватная оценка риск-профиля... Агентство сохраняет оценку качества лизингового портфеля на высоком уровне... Агентство также не видит существенных для Компании рыночных и операционных рисков.

ЭКСПЕРТ РА: В компании функционирует выделенное подразделение по управлению рисками..., регламентная база высоко детализирована.

ФАКТ 4Q2024 – 9М2025

Тактика сдерживания роста бизнеса с новыми клиентами при наличии объективных рыночных факторов для снижения платежеспособности клиентов => рост числа отказов по сделкам: среднее соотношение одобренных сделок и отказов 2023-2024г.г. 1:3 4Q2024 – 9М2025 1:4 => ориентир в пользу М&А и портфельных клиентов

0,56%
СТОИМОСТЬ РИСКА
01.10.2025

Уровни принятия риска по сделкам



В зависимости от суммы, заключений служб, наличия риск/стоп- факторов в т.ч. на основании скоринговой модели (PD-Рейтинг клиента и сделки)

Риск-аппетит и анализ

49 22
ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПАРАМЕТРА ПОРТФЕЛЬНОГО АНАЛИЗА
КОНТРОЛЬ СРМ / КК / СД

1. Кредитный риск	
показатели качества ЛП	1 качественные показатели лизингового портфеля
	2 финансовое состояние клиентов
	3 качество обслуживания
	4 резервы на возможные потери по ЛП
2. Риск концентрации	
параметры сегментирования ЛП	5 доля ТОП
	6 отраслевая концентрация
	7 концентрация по предметам лизинга
	8 портфели с однородными признаками
	9 продуктовая концентрация
	лимит риска на крупных лизингополучателях (>20% CR) -
	10 аналог норматива Н7 для банков
	11 доля крупного кредитора
	12 зависимость от облигационных займов
	13 доля страховой компании
3. Рыночный риск	
	14 ликвидность имущества
	15 лимит на сделки в рамках продукта Easy Leasing
	16 лимит на сделки оперативного лизинга
4. Риск ликвидности и достаточности капитала	
	покрытие расчетного резерва запасом ликвидности на горизонте 30дн.
	краткосрочная ликвидность (до 30 дней) - аналог норматива Н3 для банков
	сбалансированности между сроками и объемами размещения и привлечения денежных средств
	норматив достаточности собственных средств - аналог норматива Н1 для банков
	покрытие портфеля обязательств совокупными инвестициями в лизинг
5. Операционный риск	
	22 лимит на операционный риск

ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ

капитал, резервы, ликвидность



₽ 1,5 млрд.

КАПИТАЛ НА 01.10.25

13,3%

АНАЛОГ Н1
ДОСТАТОЧНОСТЬ
КАПИТАЛА >12%

>>100%

АНАЛОГ Н3
КРАТКОСРОЧНАЯ
ЛИКВИДНОСТЬ >100%

437%

АНАЛОГ Н7
РИСК НА КРУПНЫХ ЛП
<1000%

5,8

NET FINANCIAL DEBT/
КАПИТАЛ

64%

CIR

Резервы

₽ 73,6 млн.

ПО РСБУ НА 01.10.25 (УЧ.ПОЛИТИКА
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХ. И НАЛОГ. УЧЕТА)

₽ 41,6 млн.

ПО МСФО НА 01.07.25
IFRS 9 ФИН ИНСТРУМЕНТЫ

₽ 213 млн.

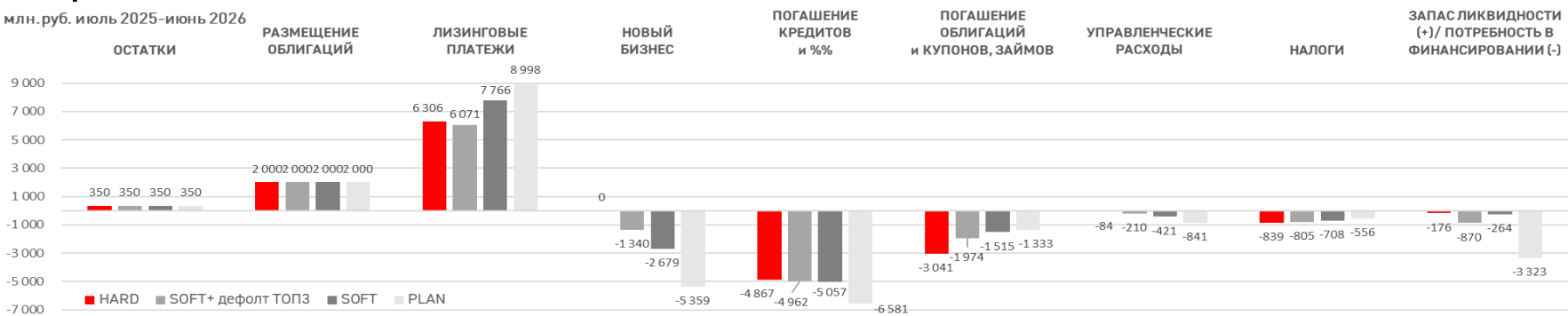
ПО ЛИКВИДНОСТИ
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ
РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ НА 01.10.25

Ликвидность

01.01.2022	01.07.2022	01.01.2023	01.07.2023	01.01.2024	01.07.2024	01.01.2025	01.07.2025	01.10.2025
₽441млн	₽273млн	₽687млн	₽592млн	₽617млн	₽365млн	₽357млн	₽349млн	₽215млн

Стресс-тест ликвидности 01.07.2025

в млн.руб. июль 2025–июнь 2026



Сценарий	Описание
HARD	SOFT+ новые санкции, ограничения перемещения капитала и товаров, торговые и иные войны, бОльшая рецессия и падение доходов
SOFT+ дефолт ТОП3	SOFT+ одновременный дефолт ТОП3
SOFT	инфляция, рецессия, жесткие ограничения на импорт в результате санкций, снижение платежеспособности клиентов
PLAN	текущий уровень развития экономики/цен/развитие "параллельного" импорта

Сценарий **PLAN** предполагает привлечение внешнего фондирования на уровне ₽3,3 млрд. для финансирования нового бизнеса, которое закрывается привлечением кредитных ресурсов.

В случае невозможности привлечения/размещения облигационных займов, объем нового бизнеса пропорционально уменьшается.

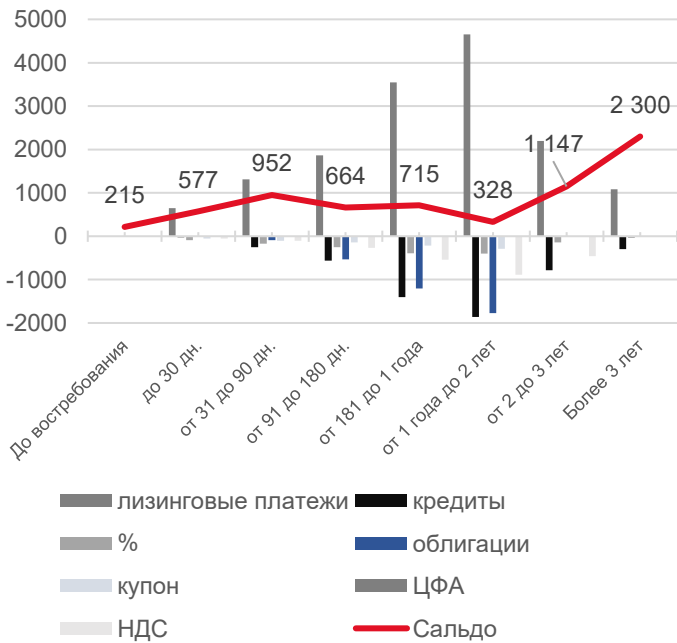
Сценарий **HARD**, не предполагающий новый бизнес и предполагающий существенное снижение поступления ЛП до 30%, также приводит к увеличению налоговой нагрузки (НДС), при условии исполнения компанией всех обязательств потребность в финансировании составляет ₽176 млн.

В то же время:

- с учетом длительной массовой просрочки клиентов у ЛК появляется право изъятия и реализации предметов лизинга, по рыночной оценке на 01.07.2025 рыночной стоимостью, покрывающей 123% Лизингового портфеля, что даже с существенным дисконтом покрывает возможный разрыв ликвидности и обязательства лизингополучателей.
- в случае же невозможности массового изъятия имущества (государственный мораторий на банкротство, взыскание долгов, исполнительные производства, кредитные каникулы и т.д.), аналогичные права отсрочить платежи появятся и у Компании.

ГЭП-анализ ликвидности 01.10.2025

в тыс. ₽

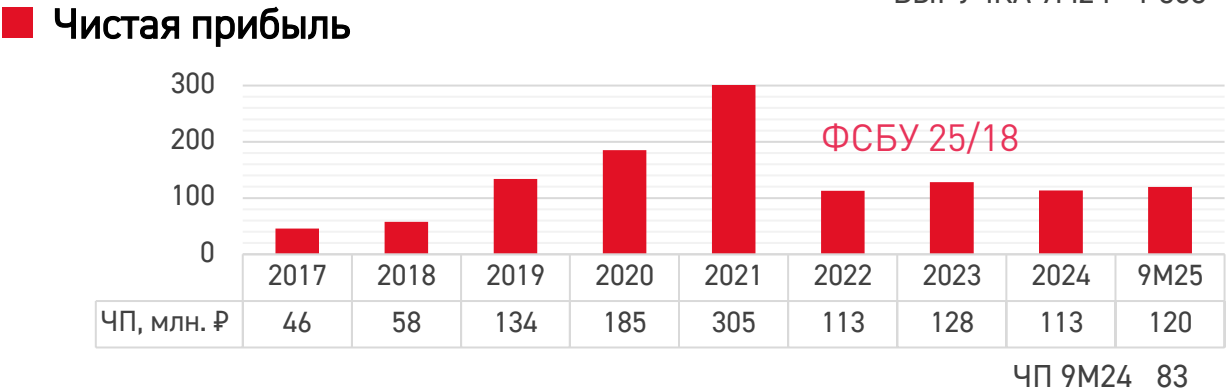
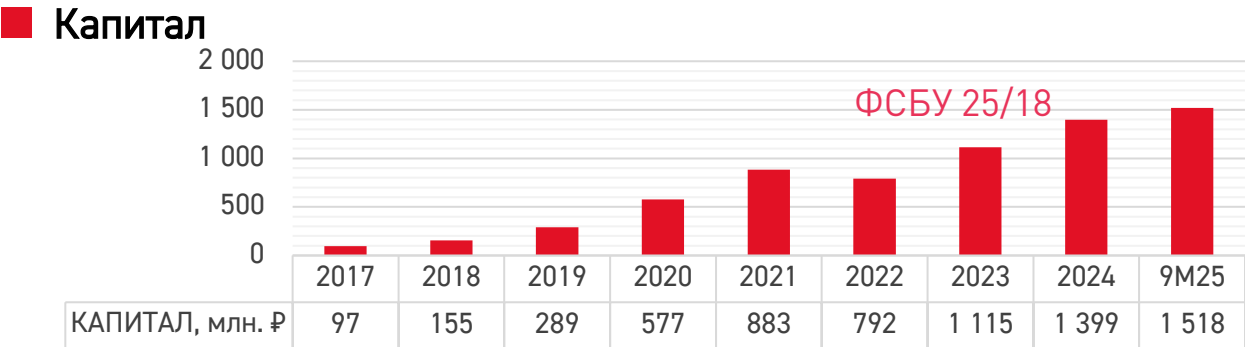
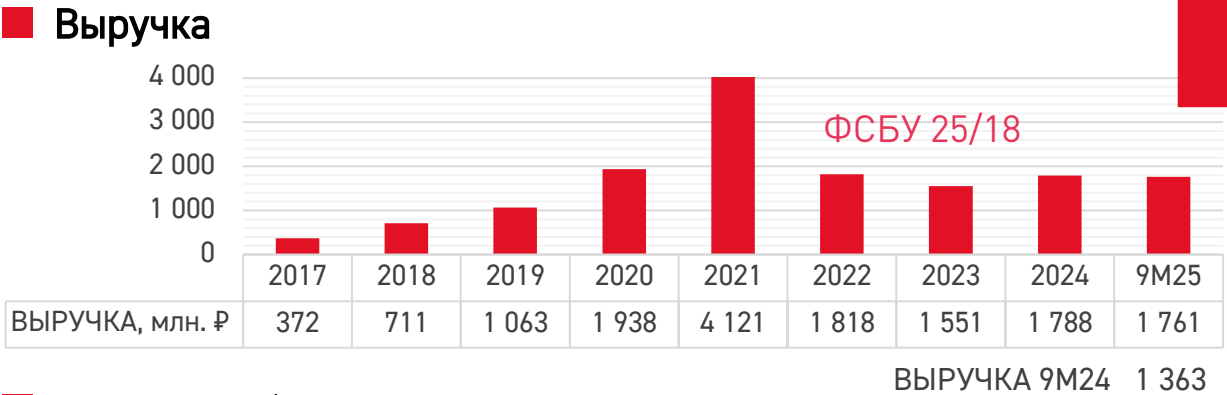
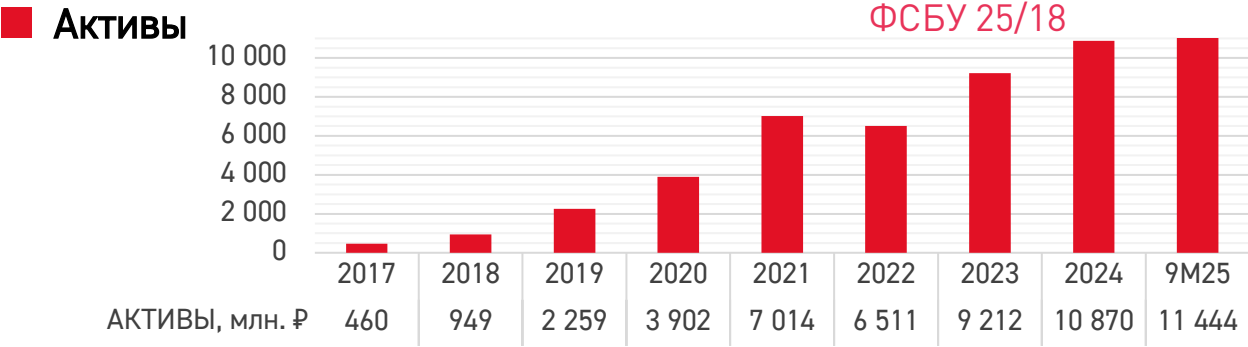


■ лизинговые платежи ■ кредиты
■ % ■ облигации
■ купон ■ ЦФА
■ НДС ■ Сальдо

!ликвидационный, без учета нового бизнеса, без учета стоимости основных средств, реинвестирования средств

ОТЧЕТНОСТЬ РСБУ

ЦРКИ Интерфакс



5,8
NET DEBT/EQUITY
<7

1,5
ТЕКУЩАЯ ЛИКВИДНОСТЬ
>1

0,7
ФИН.УСТОЙЧИВОСТЬ
>0,4

13,3%
КОЭФФИЦИЕНТ
АВТОНОМИИ

₽ 1,1 млрд.
УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
ПР-ЛИЗИНГ 01.10.25

- ◆ С 2020 ДАННЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО ПР-ЛИЗИНГ И ООО ПР-ЛИЗИНГ.РУ
- ◆ С 01.01.2022 ВНЕДРЕНИЕ ФСБУ 25/2018, в связи чем существенное изменение методик учета дохода и расходов по основной деятельности с ретроспективным пересчетом:
- ◆ изменение выручки (снижение до 5 раз), прибыли (процентный доход только с момента передачи имущества), а следовательно капитала (-315 млн. ₽ в 2022) и рентабельности.
- ◆ 2022 – переходный год: завершающиеся сделки без перевода на ФСБУ, остальные по ФСБУ. С 2023 все сделки с ФСБУ 25/2018
- ◆ СПОД: в октябре 2025 уставный капитал ООО ПР-Лизинг увеличен до 1,2 млрд.руб.

ОТЧЕТНОСТЬ МСФО

ЦРКИ Интерфакс

тыс., Р

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	6м2024	2024	6м2025	CAGR 2017-2024	6м2025 vs 6м2024
Net investment in lease	351 421	634 071	1 663 950	2 612 095	4 725 986	4 623 211	6 856 640	6 637 612	7 677 997	8 193 225	55%	+23%
Operational leasing	-	-	-	5 987	142 911	168 841	197 280	137 790	185 086	166 890		+21%
Advances to suppliers	16 110	44 040	95 811	387 444	613 500	327 307	490 647	930 085	1 352 242	1 578 712		
Property to be leased			22 263	2 600	212 425	187 840	163 869	294 797	424 534	163 810		
VAT recoverable	20 373	22 508	36 801	10 388	60 095	25 833	145 137	812	85 726	3 716		
Other assets	32 005	116 660	148 845	181 222	495 104	617 927	948 586	1 071 506	1 161 755	1 528 390		+43%
Cash	1 957	2 188	101 899	155 219	441 517	687 799	617 495	364 990	357 042	349 858	110%	-4%
Total assets	421 866	819 467	2 069 569	3 354 955	6 691 538	6 638 758	9 419 654	9 437 592	11 244 382	11 984 601	60%	+27%
Loans and borrowings	318 430	494 910	1 107 682	1 188 625	3 355 147	3 811 940	4 774 662	4 842 292	6 339 150	7 296 917		
Bonds issued	-	141 908	567 047	1 580 004	1 922 687	1 343 966	2 403 530	2 366 479	2 210 109	1 943 100		
Advances received from lessees	11 267	57 796	124 199	196 306	689 619	476 217	517 661	526 255	779 965	685 099		
Other liabilities	26 867	21 675	80 129	78 067	222 076	210 871	589 664	363 959	516 131	552 912		
Total liabilities	356 564	716 289	1 879 057	3 043 002	6 189 529	5 842 994	8 285 517	8 098 985	9 845 355	10 478 028	61%	+29%
Equity	65 302	103 178	190 512	311 953	502 009	795 764	1 134 137	1 338 607	1 399 027	1 506 573	55%	+13%

Key ratios												
Net Financial debt	316 473	634 630	1 572 830	2 613 410	4 836 317	4 468 107	6 560 697	6 843 781	8 192 217	8 890 159	59%	+30%
NIL+OpL/Net FD	1,11	1,00	1,06	1,00	1,01	1,07	1,08	0,99	0,96	0,94		
NIL+OpL+AdvTS+PtBL/Net FD	1,16	1,07	1,13	1,15	1,18	1,19	1,17	1,17	1,18	1,14		
Equity/Assets	15,5%	12,6%	9,2%	9,3%	7,5%	12,0%	12,0%	14,2%	12,4%	12,6%		
ROE		45,0%	59,5%	36,3%	29,5%	21,4%	15,47%	15,67%	9,07%	11,81%		
ROA		6,1%	6,0%	3,4%	2,4%	2,1%	1,80%	1,97%	1,11%	1,57%		
Net Financial debt/Equity	4.8	6.2	8.3	8.4	9.6	5.6	5.8	5.1	5.9	5.9		

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	6м2024	2024	6м2025	CAGR 2018-2024 LTM	6м2025 vs 6м2024
Finance lease interest income	149 586	311 227	509 487	729 300	819 646	1 059 456	750 414	1 674 749	1 081 862	50%	+44%
Interest expenses -	53 774	121 969	234 935	385 632	480 656	696 082	484 620	1 134 750	770 612	66%	+59%
Net interest income	95 812	189 258	274 552	343 668	338 990	363 374	265 794	539 999	311 250	33%	+17%
Provisions -	295	1 084	34 039	10 859	9 552	17 284	2 076	19 066	27 270	100%	
Administrative costs -	61 779	93 217	131 594	211 458	271 746	348 309	189 803	351 067	177 239	34%	
Other income / expenses	5 268	12 051	8 511	29 799	97 482	141 437	4 396	11 417	41 985	14%	
Profit before tax	39 006	107 008	117 430	151 150	174 278	173 786	69 519	181 283	148 726	29%	+114%
Income tax expense -	1 130	19 674	26 119	30 964	35 523	29 413	15 049	70 044	41 180	99%	
Net profit	37 876	87 334	91 311	120 186	138 755	144 373	54 470	114 890	107 546	20%	+97%
Finance lease income	781 814	974 973	1 994 075	3 974 966	4 527 247	5 772 695	2 660 447	6 139 391	2 892 609	41%	+9%
Total lease income	931 400	1 286 200	2 503 562	4 704 266	5 346 893	6 832 151	3 410 861	7 814 140	3 974 471	43%	+17%

Key ratios												
Gross lease yield	30,4%	27,1%	23,8%	19,9%	17,5%	18,5%	22,2%	23,0%		27,3%		
Net lease yield	7,7%	7,6%	4,3%	3,3%	3,0%	2,5%	1,6%	1,6%		2,7%		
Costs of debt	-11,3%	-10,6%	-10,6%	-9,6%	-9,2%	-11,3%	-13,5%	-14,4%		-17,3%		
Net interest margin (NIM)	19,4%	16,5%	12,8%	9,4%	7,3%	6,3%	7,9%	7,4%		7,8%		
Cost to income ratio (CIR)	61%	47%	53%	58%	61%	62%	73%	63%		54%		

Р 10,1 млрд.

(NIL+OPER.LEASE+ADV+PTBL)

55%

CAGR 2017-2024

Р 8,9млрд.

NET FINANCIAL DEBT

1,6%

ROA

11,8%

ROE

1

NIL

1,14

NIL+OPL+ADV+PTBL

0,56%

COR

/ NET DEBT

/ NET DEBT

5,9

NET FINANCIAL DEBT/EQUITY

12,6%

EQUITY/ASSETS

Давление на капитал и рентабельность:

♦ Запаздывание начала признания доходов: с момента передачи имущества в лизинг при наличии процентных и административных расходов до передачи

♦ Рост рентабельности после начала цикла снижения КС:

Сокращение % расходов по плавающим обязательствам с учетом прогноза ЦБ



С 2024 ООО ФБК в целях ротации и повышения прозрачности До 2024 Аудитор ООО «Р.О.С.Экспертиза» (ранее - ООО «КРОУ Экспертиза»)



КЛИЕНТАМ
ПАРТНЕРАМ
ИНВЕСТИТОРАМ

BONDS@PR-LIZ.RU
8 800 250 25 31



Сайт
pr-liz.ru



Telegram канал
t.me/prleasing



Telegram_bot
t.me/prleasing_bot