



Презентация для инвесторов ООО «ДельтаЛизинг»

Февраль 2025

- 1 О компании
- 2 Структура рынка
- 3 Качество портфеля
- 4 Финансовые показатели
- 5 Облигации



Информация, содержащаяся в данной презентации, была подготовлена ООО «ДельтаЛизинг» (далее — компания). Представленные здесь заключения основаны на общей информации, собранной на момент подготовки материала. Они могут быть изменены без дополнительного извещения. Компания полагается на информацию, полученную из источников, которые она считает надежными. Тем не менее, компания не гарантирует ее точность или полноту.

Материалы содержат заявления относительно будущих событий и пояснения, представляющие собой прогноз этих событий. Любые утверждения в этих материалах, которые не являются констатацией исторических фактов — прогнозные заявления, сопряженные с известными и неизвестными рисками, неопределенностями и прочими факторами. В связи с ними фактические результаты деятельности компании, итоги и достижения могут существенно отличаться от любых будущих результатов, итогов или достижений, отраженных в или предполагаемых такими прогнозными заявлениями.

Компания не принимает на себя никаких обязательств по обновлению любых содержащихся в настоящих материалах прогнозных заявлений с тем, чтобы они отражали фактические результаты, изменения в допущениях, либо изменения в факторах, повлиявших на такие заявления.

Настоящая презентация — не предложение продажи, или же поощрение любого предложения подписки или покупки любых ценных бумаг. Понимается, что ни одно положение данной презентации не создает основу какого-либо контракта либо обязательств любого характера.

Информация, содержащаяся в презентации, не должна ни в каких целях считаться полной, точной или беспристрастной. Информация в данной презентации подлежит проверке, окончательному оформлению и изменению. Компания не давала и не дает от своего имени, от имени участников, директоров, должностных лиц или служащих, или любых иных лиц, никаких заверений или гарантий, как ясно выраженных, так и подразумеваемых, в отношении точности, полноты или объективности содержащейся в презентации информации или мнений. Ни один из директоров компании, ее участников, должностных лиц или служащих, или любых иных лиц, не принимает на себя никакой ответственности за любые потери любого рода, которые могут быть понесены в результате любого использования этой презентации или ее содержания, или же иным образом в связи с этой презентацией.

| О компании

ДельтаЛизинг: лидер рынка оборудования

№ 1 в России

в отраслях*:

- металлообработка
- пищевая промышленность
- полиграфия
- производство пластика (включая упаковочное и складское оборудование)

2024: достижения

- Одобрено **4 209** проектов
- Привлечено **790** новых клиентов
- Структура Нового бизнеса

Оборудование



70%

Спецтехника



20%

Транспорт



10%

Человеческий капитал

- Ключевой менеджмент с момента создания - 1999 г.
- **495** профессионалов, **93%** рекомендуют работодателя
- Средний срок работы в компании **8** лет

25 лет экспертизы

- **68 000** заключенных договоров лизинга
- Каждый **3-й** металлообрабатывающий станок профинансирован ДельтаЛизинг
- **ruA+** рейтинг от Эксперт РА

Финансовые результаты

- Прибыль – **3,8** млрд
- ROA – **5%**
- ROE – **16%**
- Капитал – **26%**
- Активы – **83** млрд
- ЧИЛ – **65** млрд

25

лет опыта
финансирования

Портфель

- **7 173** – текущая база клиентов
- **1 800** поставщиков
- Диверсификация: **67** отраслей

Сбалансированные каналы продаж

- **70%** повторных клиентов
- **30%** новых клиентов
- Средний чек ~ **13** млн

Фокус на Digi

- Онлайн-Офис и цифровые сервисы
- Собственная CRM-система
- Собственная скоринговая модель для небольших проектов
- Высокий уровень проникновения ЭДО **80%**

DeltaЛизинг

География присутствия – близость к клиенту

ДельтаЛизинг успешно поддерживает клиентов от Камчатки до Калининградской области

24

городов
присутствия
ДельтаЛизинг

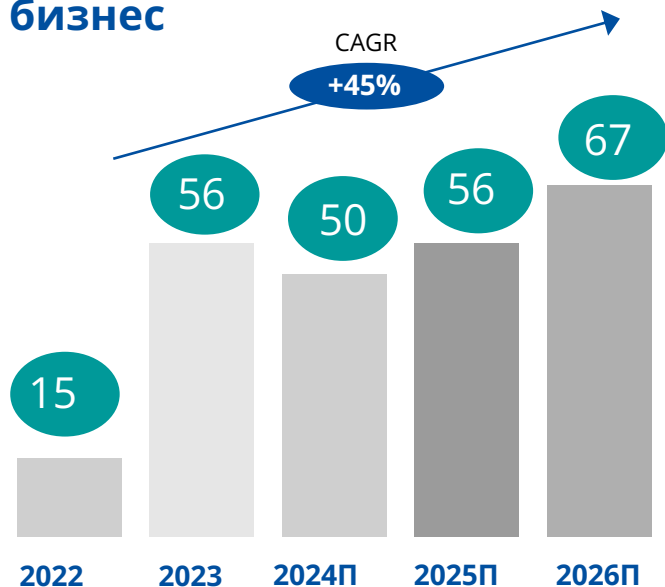
430

городов присутствия
клиентов

Ключевые показатели

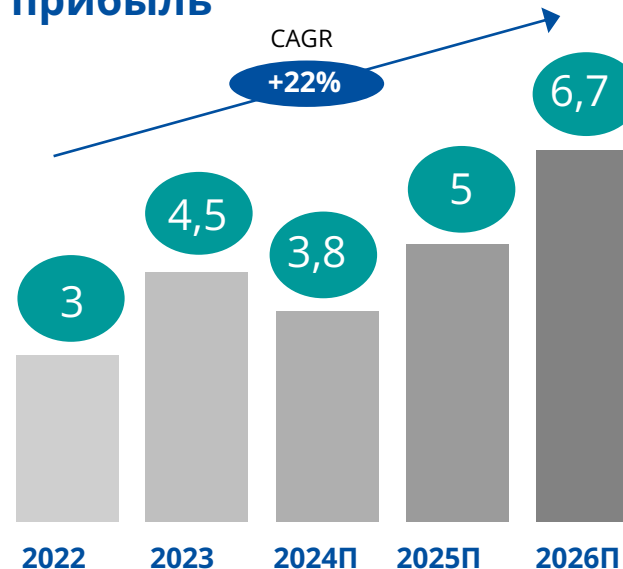
Новый бизнес

млрд руб.



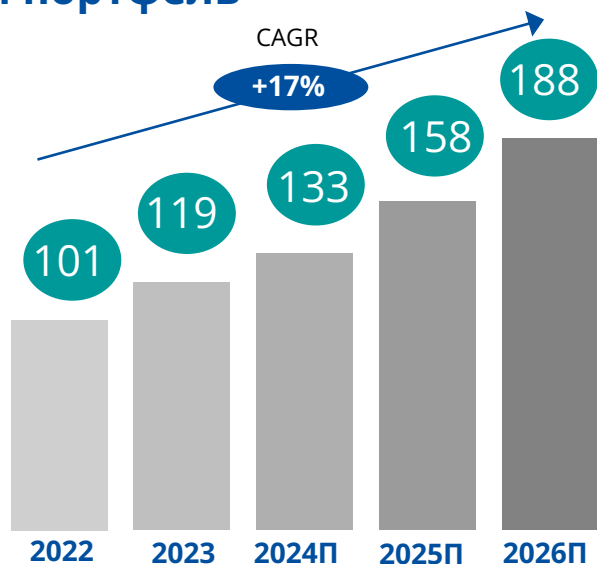
Чистая прибыль

млрд руб.



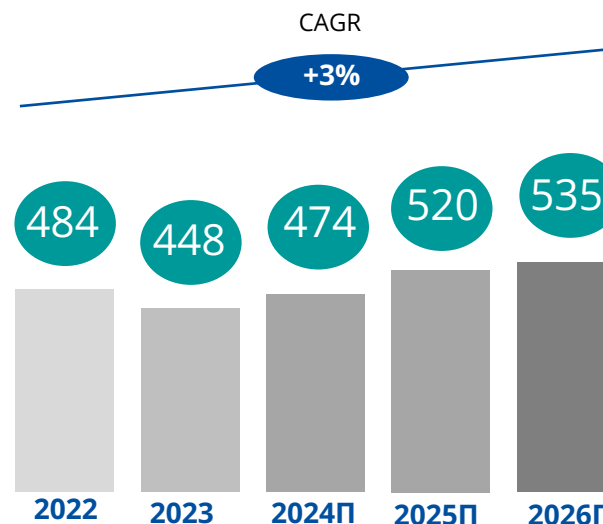
Текущий портфель

млрд руб.



Количество сотрудников

чел.



История компании



1999 год

24 декабря во Владивостоке учреждена компания «ДельтаЛиз Дальний Восток» — лизинговая компания с иностранными инвестициями. Единственным акционером выступал Инвестиционный фонд США-Россия.



2003 год

Открыт офис «ДельтаЛизинг» в Новосибирске.



2005 год

Компания открыла новые представительства в Сибири. Ведущие позиции «ДельтаЛизинг» подтвердили российские рейтинговые агентства.



2006 год

«ДельтаЛизинг» входит в тройку наиболее динамично развивающихся лизинговых компаний России. Открылось представительство в Екатеринбурге.



2007 год

Начало работу представительство «ДельтаЛизинг» в Москве. 1-е место в рейтинге лизинговых компаний в Сибири по объёму профинансированных средств.



2008 год

Открыты представительства в Санкт-Петербурге и Ростове-на-Дону. «ДельтаЛизинг» занимает 1 место в сегменте деревообрабатывающего оборудования.



2009 год

Компания отмечает свой 10-летний юбилей. 1 место по лизингу грузового транспорта в Сибири. 2 место в РФ в сегментах деревообрабатывающего и полиграфического оборудования. 1-е место в РФ по лизингу лесозаготовительного и торгового оборудования.



2009 год

Открыто представительство в Самаре. Компания продолжает занимать лидирующие места среди лизинговых компаний в разных отраслях Сибири, Урала и всей страны.



2011 год

Открыты представительства в Перми и Краснодаре. Компания начинает своё развитие как часть Siemens Financial Services (финансовое подразделение «Сименс АГ»).



2012 год

В ноябре открыто представительство компании в Казани.



2013 год

В мае открыто представительство компании в Воронеже, в октябре — в Вологде, в декабре — в Нижнем Новгороде.



2014 год

В феврале открыто представительство в Челябинске. «Сименс Финанс» впервые занимает позицию в Top-10 лизингодателей России.



2015 год

6 место в рейтинге лизинговых компаний России. Компания входит в TOP-100 лучших работодателей России.



2016 год

6 место в рейтинге лизинговых компаний России, 2 новых офиса в Калининграде и Ярославле.



2017 год

1 место в отрасли: пищевая промышленность; металлообрабатывающее и металлургическое оборудование; оборудование для ЖКХ; строительная и дорожно-строительная техника.



2018 год

Запуск сервиса для клиентов «Онлайн-офис».



2019 год

Входит в TOP-10 лизинговых компаний России. Занимает первые места по лизингу оборудования: машиностроительного, металлообрабатывающего и металлургического; энергетического; оборудования для пищевой промышленности; полиграфического оборудования; складского, упаковочного оборудования и оборудования для производства тары.



2022 год

Запуск под брендом ДельтаЛизинг, смена собственника



2023 год

14.11.2023 Рейтинговым агентством «Эксперт Ра» присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне **RuA+**



2025 год

Дебютный выпуск облигаций



«Инсайт Лизинг» – российская лизинговая группа, в периметр которой входят российские компании («ДельтаЛизинг», «Флит Финанс», «Флит Автолизинг», «Билантлия», три последних объединены в операционный холдинг «ФЛИТ»), а также белорусская лизинговая компания «Евротайм»

«Инсайт Лизинг» обладают большим опытом управления лизинговыми активами как в России, так и за рубежом. При вхождении в капитал компаний «Инсайт Лизинг» сохраняет целостность команд и развивает их уникальные бизнес-модели

Стратегические ориентиры

Стабильный фокус на лидирующие позиции на рынке лизинга оборудования

- ✓ Лизинг оборудования - системообразующий сегмент. Целевая доля - 70%
- ✓ Баланс финансового состояния клиента и ликвидности предмета лизинга
- ✓ Уникальные партнерские отношения с поставщиками и широкая индустриальная экспертиза как основы продаж лизинговых услуг
- ✓ Присутствие на всех ключевых отраслевых мероприятиях, выставках и конференциях, инвестиции в бренд

Клиент и Клиентоцентричность

- ✓ Персональный клиентский менеджер и уникальные компетенции команд обеспечивают высокое качество клиентского сервиса
- ✓ Высокая возвратность клиентов. Неценовые конкурентные преимущества. Доля повторных клиентов в общей базе порядка 70%

Операционная эффективность и цифровая трансформация

- ✓ Создание лизингового продукта в рамках стратегии цифровой трансформации
- ✓ Автоматизация рутинных бизнес-процессов
- ✓ Оцифровка данных для повышения качества управленческих решений

Устойчивый прибыльный рост

- ✓ Баланс объемов нового бизнеса и доходности
- ✓ Диверсификация фондирования – расширение пула банков-кредиторов, размещения облигаций
- ✓ Нормализация доли капитала до рыночного уровня 18-20%
- ✓ Достижение финансовой устойчивости компании на уровне $ROE \geq 20\%$, $ROA \geq 5\%$
- ✓ Повышение инвестиционной привлекательности через улучшение текущего кредитного рейтинга

Качественный лизинговый портфель

- ✓ Диверсификация портфеля по клиентам, географии и индустрии – фундамент управления качеством портфеля
- ✓ Фокус на работе с NPL - идентификация и ускорение принятия мер по урегулированию просрочки с первого дня

Инвестиции в человеческий капитал

- ✓ Обучение и развитие компетенций сотрудников
- ✓ Уникальная техническая экспертиза в широком спектре промышленного оборудования обеспечивает высокий уровень сервиса и управляемый уровень риска

| Структура рынка

Рынок лизинга 9 мес. 2024

Транспорт

49%

Объем нового
бизнеса Total

2 632 000 млн руб.

Оборудование

13%

12%

Спецтехника

26%

Не релевантный рынок

ДельтаЛизинг не работает на рынке:
авиа, ж/д, морской транспорт, недвижимость

Металлообработка

D 9 694
млн руб.

№ 2
54 491
млн руб.

Пластик
(в т.ч. погрузчики)

D 5 423
млн руб.

№ 1
28 523
млн руб.

Пищевая
промышленность

D 2 642
млн руб.

№ 1
10 301
млн руб.

Полиграфия

D 1 112
млн руб.

№ 1
2 965
млн руб.

ДельтаЛизинг – конкурентные преимущества

Условия

✓ Широкая продуктовая линейка – от коробочных автоматических решений до индивидуальных сложных проектов

Клиентоцентричность:

- ✓ Персональный клиентский менеджер – работа по системе «одного окна»
- Сделка «под ключ» - выделенная проектная команда ведет клиента на всем жизненном цикле сделки
- Оптимальные решения исходя из бизнеса и потребностей клиента

✓ Уникальные акции и условия с партнерами-поставщиками

Экспертиза

✓ Универсальная отраслевая экспертиза позволяет финансировать оборудование любой сложности и предлагать лояльные условия на новые технологии

Цифровые сервисы:

- Автоматическое принятие решение по стандартным предметам лизинга
- Автоматизация и сокращение клиентского пути на базе Customer Experience
- Онлайн-офис - 24/7 оперативное и эффективное взаимодействие по всем основным процессам в цифровом виде

✓ Этичность ведения бизнеса – основа безупречной репутации

Партнерство

✓ Поставщики – работа по системе КАМ:
Стабильный пул стратегических и ключевых поставщиков со средним срок сотрудничества – 11 лет

Система категоризации поставщиков по отраслям, региональности и объемам совместного бизнеса

Типовые формы договоров и упрощение процедур в рамках их реализации

Рейтингование поставщиков по каждому проекту: качество документов, сроки поставки и опыт эксплуатации

✓ Участие в программе ФРП и региональных программах поддержки и субсидирования лизингополучателей

✓ Интродьюсеры: брокеры и партнеры
Расширение агентского канала, соблюдение договоренностей и исполнений условий агентских договоров.

Кросс-продажи и развитие партнерской сети из смежных отраслей



«Занимаемся только лизингом, но в лизинге умеем все»

В. Новикова, Руководитель направления по работе с ключевыми партнерами

DeltaЛизинг

| Качество портфеля

Диверсификация лизингового портфеля



- Производство
- Производство пластмасс и стекла
- Производство прочее
- Деревообработка
- Производство электрооборудования
- Текстильная промышленность
- Химическая промышленность
- Производство пластмасс и стекла
- Производство прочее
- Деревообработка
- Производство электрооборудования
- Текстильная промышленность
- Химическая промышленность
- Услуги
- Строительство
- Транспорт



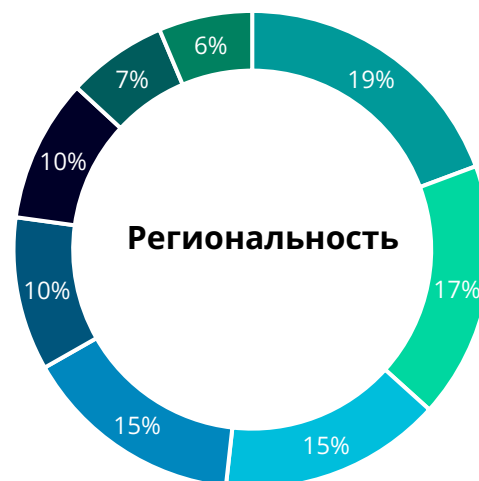
- Производство пластмасс и стекла
- Производство прочее
- Деревообработка
- Производство электрооборудования
- Текстильная промышленность
- Химическая промышленность

Диверсификация портфеля :

- по предметам лизинга,
- географии
- клиентам, представляющим широкий спектр отраслей экономики.



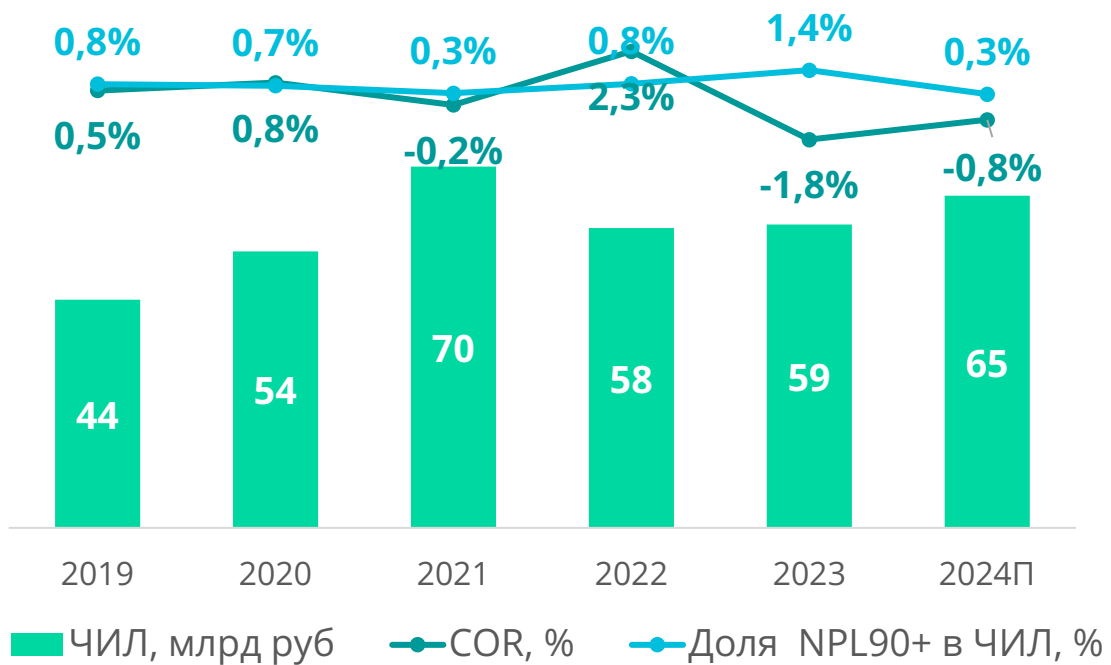
- Промышленное оборудование
- Промышленное оборудование
- Строительное оборудование и спецтехника
- Машины и оборудование (прочие)
- Транспортные средства
- Прочее
- Прочее



- Москва
- Центр
- Западная Сибирь
- Северо-Запад
- Дальний Восток
- Урал
- Юг
- Восточная Сибирь

Коэффициент покрытия портфеля остаточной стоимостью предметов лизинга превышает 100%, что говорит о высокой ликвидности финансируемого оборудования.

Динамика ЧИЛ, NPL90+ и CoR *



Концентрация по компаниям-лизингополучателям (прогноз 2024)

ТОП-1	1,0%
ТОП-5	3,8%
ТОП-10	6,6%
ТОП-20	10,9%

Высокое качество лизингового портфеля

Эффективное управление портфелем, как в стабильные, так и в кризисные периоды благодаря высокому уровню андеррайтинга и раннему урегулированию проблемности. Показатели глубокой проблемности находятся на низком уровне. Процент проблемного портфеля стабильно ниже среднего по лизинговому рынку.

Диверсифицированный портфель

Крупнейшая отрасль – производство (25% портфеля), представлена широким спектром видов деятельности.

Комфортный уровень резервирования

Соответствие требованиям МСФО 9 по отражению резервов под ОКУ. CoR демонстрирует лучшие показатели в отрасли.

Финансовые показатели

Ключевые показатели эффективности за 2024 год *

ROA

5%

NIM

13%

ROE

16%

Доля капитала

26%

CIR

41%

CoR

-0,8%

* до получения аудиторского заключения приведенные данные за 2024 г. являются предварительными

Динамика финансовых показателей

Финансовая стратегия

- Достижение целевых (на уровне и выше рынка) ROE ≥ 20%, ROA ≥ 5%, Assets > 100 млрд руб.
- Обеспечение устойчивого роста и высокой доходности бизнеса за счет диверсификации фондирования и использования различных финансовых инструментов

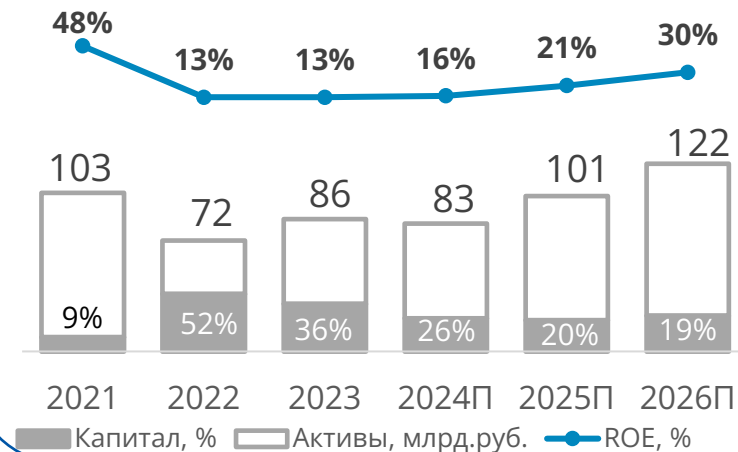
Ключевые фокусы

- Баланс объемов нового бизнеса и доходности: NIM 13-18%, ROA 5-6% выше среднего по рынку
- Диверсификация фондирования: новые банки, рост доли облигаций в портфеле.
- Фокус на лучшее ценовое предложение по финансированию
- Политика неприятия открытого процентного риска: фокус на фиксированные ставки, хеджирование процентного риска при плавающей ставке
- Высокая достаточность капитала: нормализация доли капитала до рыночного уровня 18-20%
- Прозрачная дивидендная политика: выплачивается свободный капитал с учетом запаса до целевого значения equity/assets и планов по росту портфеля на среднесрочном горизонте
- Долг на капитал в размере 2-3 лучше рыночного уровня
- Операционная эффективность: целевой CIR 29-34%

Новый Бизнес (без НДС) и текущий портфель, млрд руб.



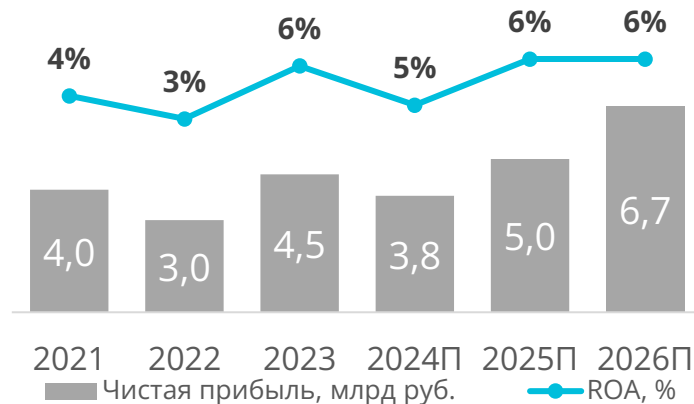
ROE



Чистая процентная маржа



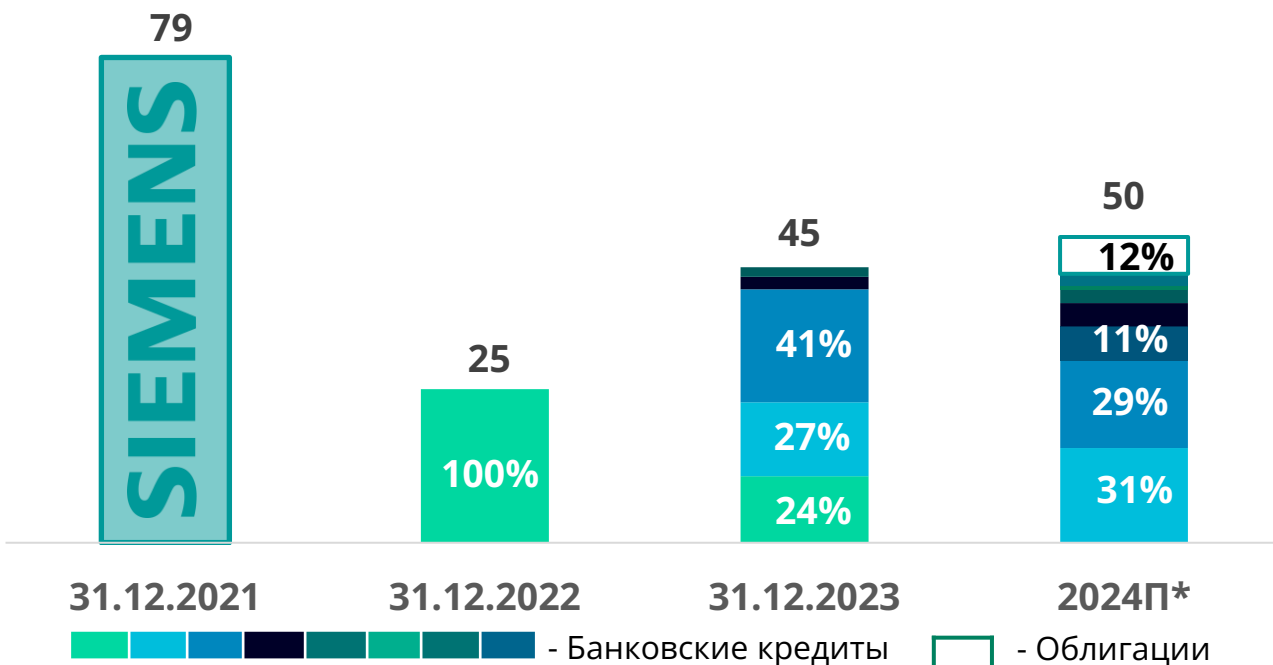
ROA



* по методике Эксперт РА. Стоимость предметов лизинга по заключенным в течение отчетного периода договорам лизинга без НДС
 ** по методике Эксперт РА. Объем задолженности лизингополучателей перед лизингодателем по текущим сделкам (с отчетной даты до конца срока) за вычетом задолженности, просроченной более чем на 2 месяца.
 *** данные МСФО ЧИЛ до вычета резерва

Диверсификация фондирования

Динамика структуры кредитного портфеля



Стратегия фондирования

Оптимальное сочетание банковских кредитов и долговых инструментов. Основной фокус – выбор лучшего предложения по стоимости и условиям. Активное использование инструментов хеджирования для нивелирования процентного риска.

* до получения аудиторского заключения, приведенные данные за 2024 г. являются предварительными

2011-2021

Фондирование от материнской компании Сименс АГ

2022-2024

Быстрый и успешный переход на рыночное финансирование. Безупречная кредитная история

2022

Запуск процесса привлечения фондирования от сторонних банков

2023

Успешная диверсификация кредитного портфеля: кредитные линии с 5-ю системообразующими ТОП-10 банками России
Рейтинг Эксперт РА RuA+, прогноз «Стабильный»

2024





Устойчивая диверсификация: Кредитные линии с 8 банками, клубные выпуски коммерческих и биржевых облигаций
Подтвержден рейтинг Эксперт РА RuA+, прогноз «Стабильный»

2025 и далее

Таргетируем устойчивую диверсификацию источников фондирования:
50/50 банки и облигации

Delta Лизинг

Факторы инвестиционной привлекательности

	Лидерство в сегментах лизинга оборудования и потенциал отрасли	<ul style="list-style-type: none">✓ Структурирование сделок любой сложности, уникальные продукты по модернизации и лизингу оборудования✓ Накопленный опыт как основа развития новых рынков и отраслей
	Уникальная система и каналы продаж	<ul style="list-style-type: none">✓ 70% сотрудников отдела продаж со стажем 5+ лет, максимально эффективная адаптация новых сотрудников на основе Key User подхода✓ Четкое определение и целеполагание по каналам продаж, встроенный маркетинг с фокусом на развитие канала «поставщики» на основе подхода Key Account Management✓ Прозрачная система мотивации, ориентированная на результат✓ Data Driven система управления продажами на основе собственной CRM
	Качество портфеля	<ul style="list-style-type: none">✓ Высокая диверсификация портфеля✓ Низкая доля просроченной задолженности: NPL90+ на исторически низком значении 0,3%. Низкая стоимость риска (-0,8%)✓ Доля изъятых активов на балансе составляет всего 0,4% от валюты баланса
	Доходность бизнеса и операционная эффективность	<ul style="list-style-type: none">✓ Баланс роста бизнеса и доходности: NIM 13%, ROA 5-6% выше среднего по рынку✓ Цифровизация бизнеса. Высокий уровень автоматизации бизнес-процессов. Целевой CIR 29-34%✓ 14 млрд. руб. налогов, сборов и страховых взносов уплачено в бюджет РФ с 2021 года
	Профессиональная команда	<ul style="list-style-type: none">✓ Опрос удовлетворенности сотрудников 2024: NPS 72%, Happy index 89%, Вовлеченность 93%, Лояльность 92%✓ 93% сотрудников рекомендуют работодателя✓ 80% руководителей построили карьеру с рядовых позиций✓ Предпринимательский дух как основа корпоративной культуры
	Стандарты корпоративного управления и прозрачности	<ul style="list-style-type: none">✓ Совет директоров, в составе 3 независимых участника✓ Служба внутреннего аудита✓ Аудит и консалтинг крупнейшей аудиторской группой России✓ Регулярное раскрытие МСФО отчетности и информации
	Надежность и кредитоспособность	<ul style="list-style-type: none">✓ Рейтинг RuA+ от Эксперт РА. Безупречная кредитная история и действующие лимиты на 90 млрд. руб. с 8 ведущими банками России. Выход на рынок долгового финансирования✓ Долг на капитал - до 3 ниже рыночных показателей✓ Высокая достаточность капитала – 26%. Нормализация доли капитала до рыночного уровня 18-20% в перспективе 3-х лет как драйвер роста ROE до 30%

| Облигации

Ключевые параметры сделки

Эмитент	ООО «ДельтаЛизинг»
Рейтинг эмитента	ruA+ «Стабильный» от Эксперт РА
Объем выпуска	Не менее 3 000 000 000 руб.
Номинальная стоимость	1 000 руб.
Срок до погашения/Дюрация	3 года / ~ 1,5 года
Купонный период	30 дней
Амортизация	По 4% в даты окончания 12-36 купонов
Тип купона	Фиксированный
Предварительная дата букбилдинга	3 марта 2025 года с 11:00 до 15:00 МСК
Предварительная дата размещения	6 марта 2025 года
Ориентир по купону/доходности	Будет объявлен позднее
Предварительная дата букбилдинга и размещения	Первая декада марта 2025 года
Использование средств	Финансирование нового бизнеса
Инвестирование средств институциональных инвесторов	Выпуск удовлетворяет требованиям по инвестированию средств пенсионных накоплений, пенсионных и страховых резервов

Контакты

Для инвесторов



Евгений Аниськин

Менеджер направления долгового
финансирования

investors@deltaleasing.ru

Для СМИ



Екатерина Аслезова

Директор департамента бизнес-развития

ekaterina.aslezova@deltaleasing.ru