

Презентация для инвесторов

Ноябрь 2022 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 несозвершении 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



85,5 млрд руб

Лизинговый портфель NIL, 30.09.2022

8% NIM, 9 м 2022



32 года

успешной работы и исполнения всех обязательств по публичным и кредитным заимствованиям



3.3%

доля 10 крупнейших клиентов, 30.09.22

0.03%

NPL90+, 9 м 2022



6 место

Среди лизинговых компаний РФ, 1п 2022 г.¹

ruA+
(стаб.)

Expert | РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО



ROE > 29%

Стабильная динамика прибыли даже в условиях экономических спадов



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

Примечания:

1 - Рэнкинг лизинговых компаний России по объему нового бизнеса по итогам 1 ПГ 2022 года, Эксперт РА. <https://www.raexpert.ru/rankingtable/leasing/1h2022/main/>

Федеральный масштаб деятельности

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

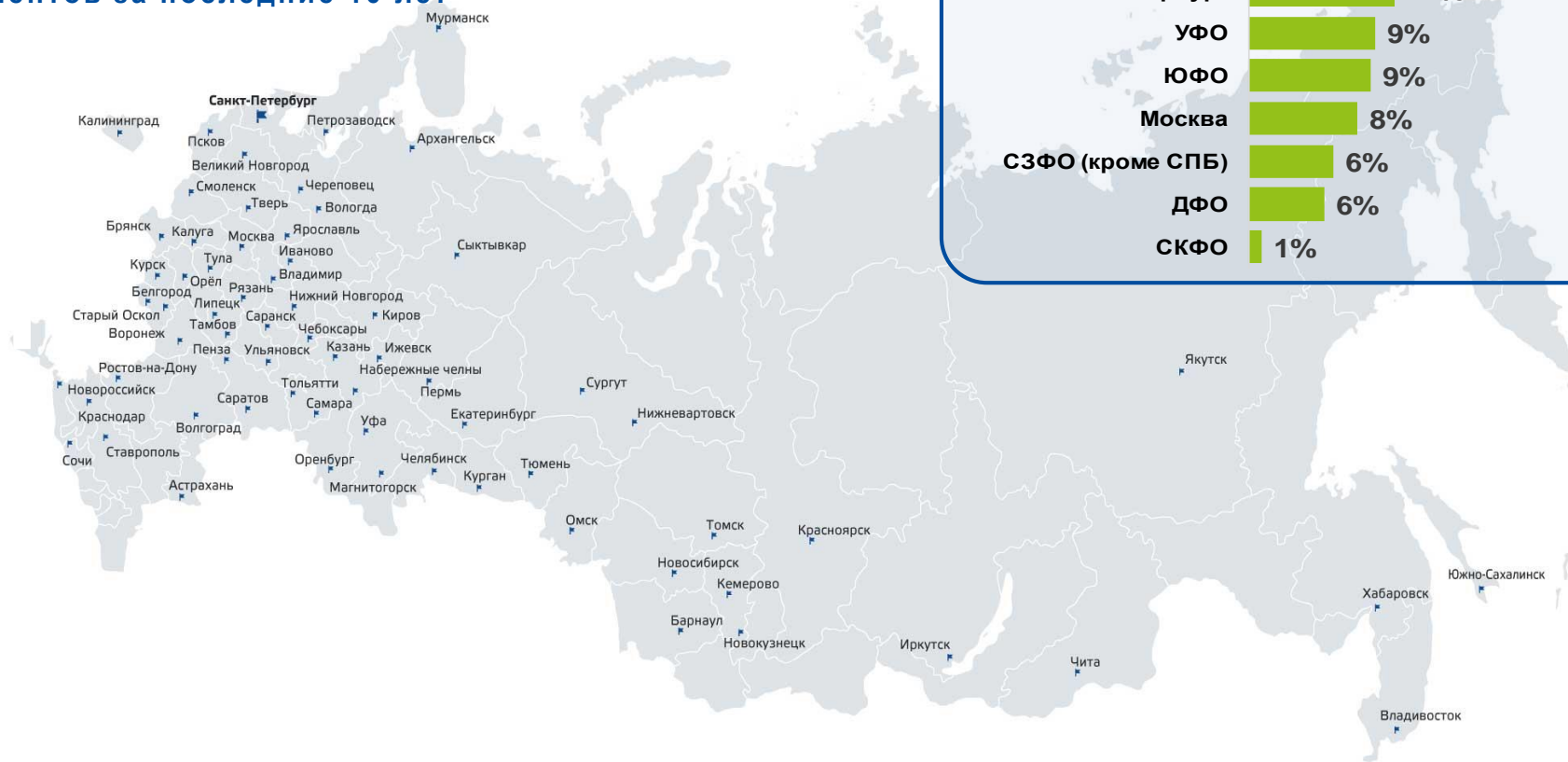
**ВСЯ
РОССИЯ**

79

филиалов

80 000

клиентов за последние 10 лет

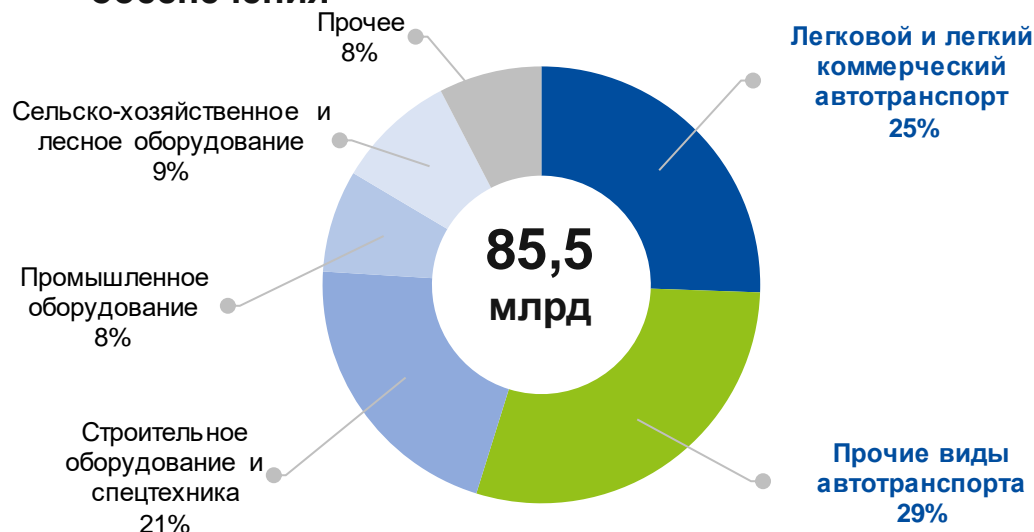


Структура лизингового портфеля по федеральным округам

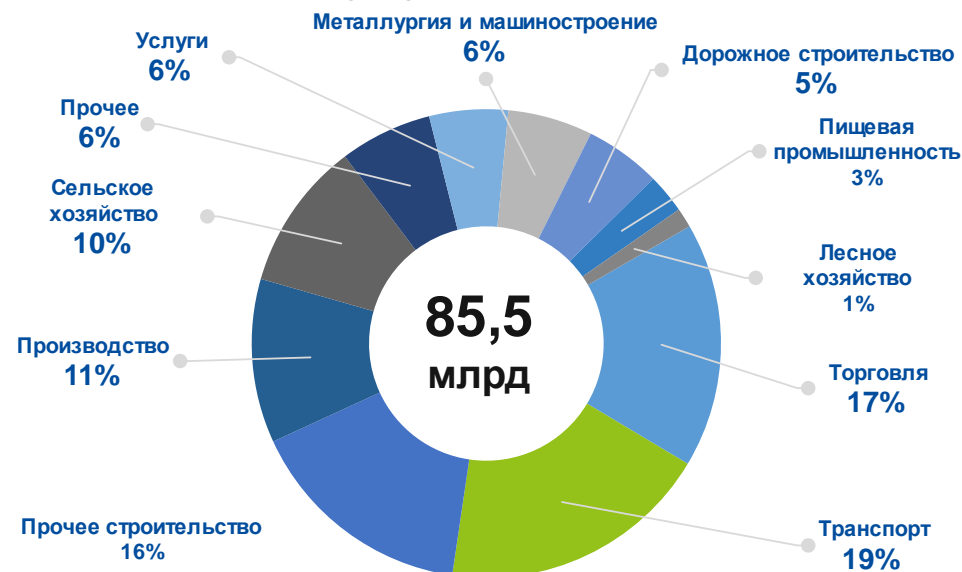


Высокая диверсификация портфеля

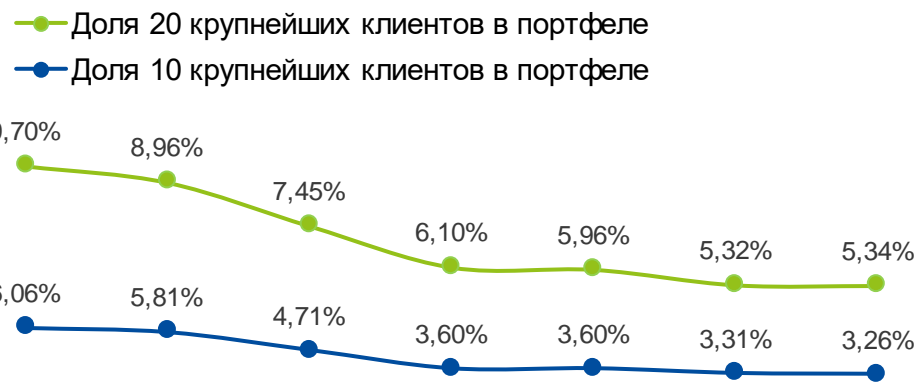
Структура лизингового портфеля по типу обеспечения



Отраслевая структура лизингового портфеля



Динамика концентрации портфеля



- В структуре обеспечения большую часть (54%) составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта
- Портфель существенно диверсифицирован по отраслям экономики, на крупнейшего клиента приходится 0.5% портфеля

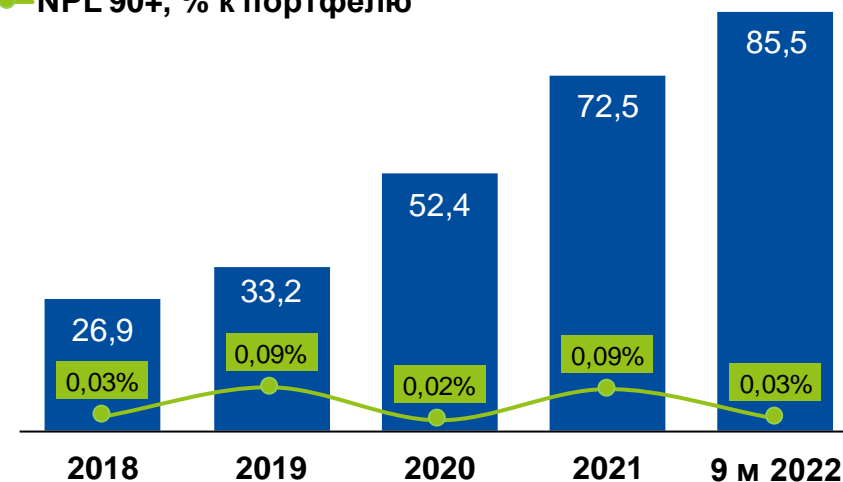
Эффективное управление рисками и обеспеченность портфеля

—●— Стоимость риска, % к портфелю¹



■ Лизинговый портфель, млрд руб.

—●— NPL 90+, % к портфелю



Типовая сделка с лизинговым имуществом

— Рыночная стоимость актива — Остаток долга



Сохранение в обеспечении **65%** от стоимости имущества

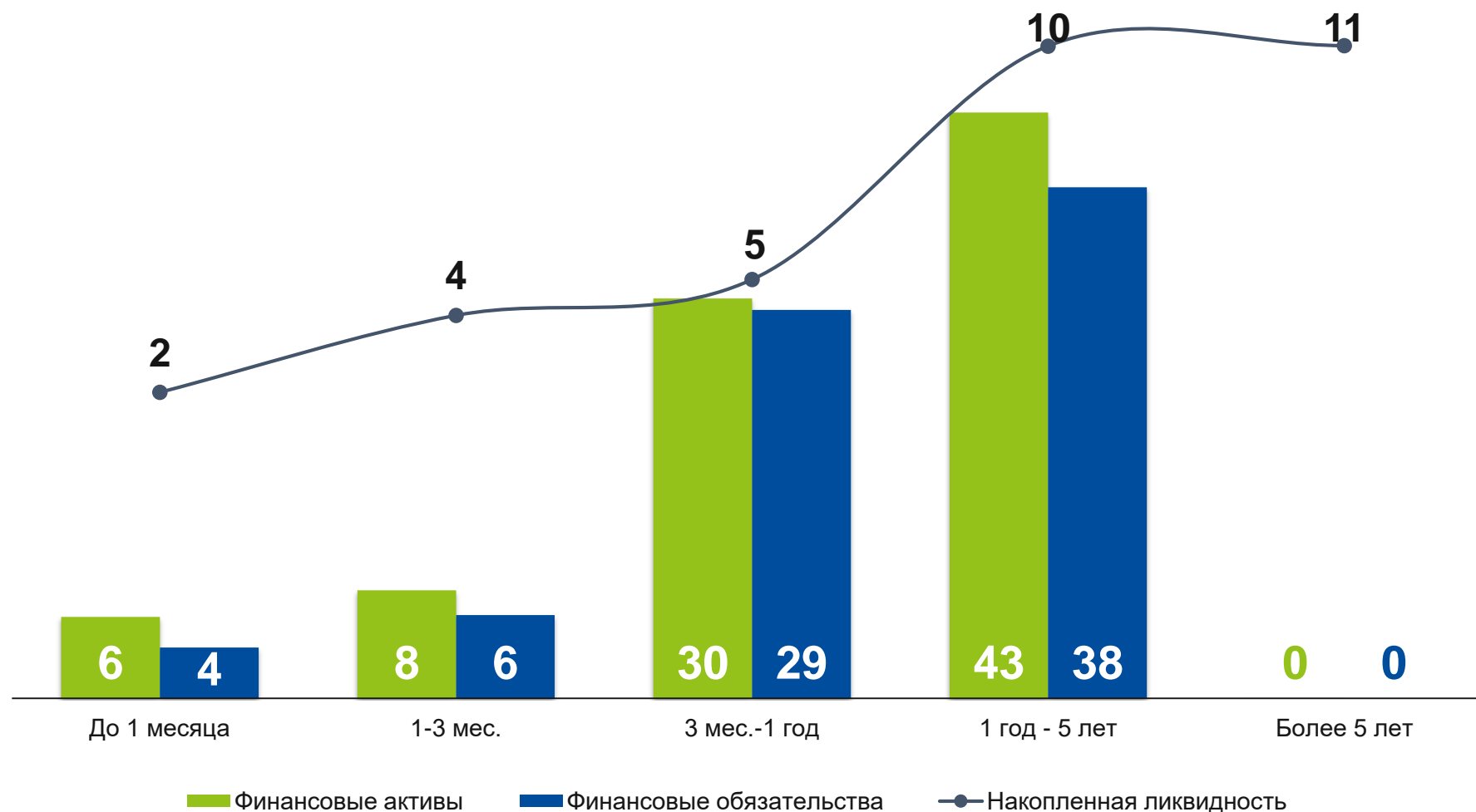
В структуре обеспечения портфеля большую часть составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта и спецтехники.

Источник: данные Компании по МСФО

1 – Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов за отчетный период / средний лизинговый портфель

Положительная накопленная ликвидность

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 30.09.2022, млрд.

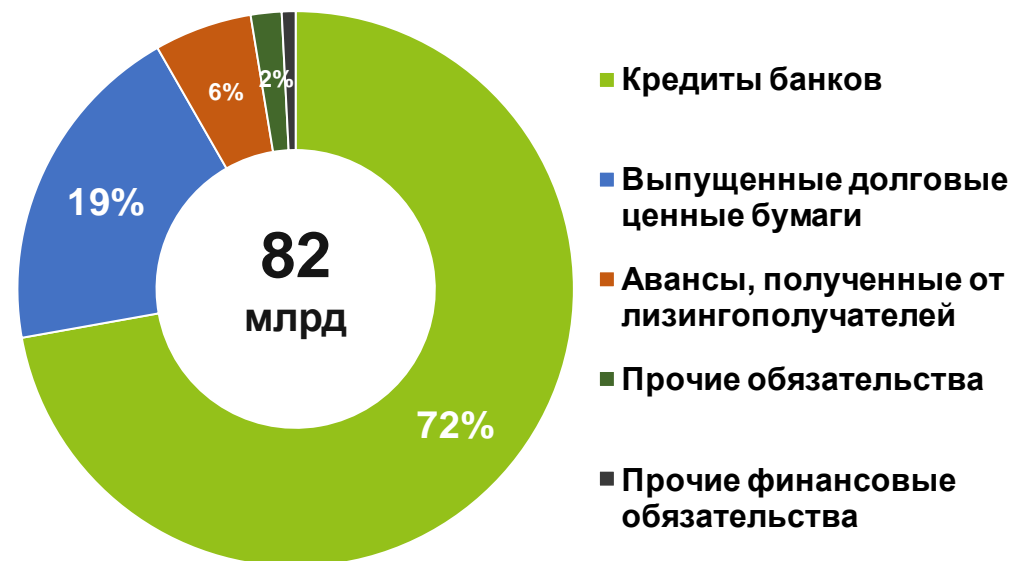


Структура баланса

Активы
30.09.2022



Обязательства
30.09.2022



- 88% активов приходится на лизинговый портфель, 7% - на авансовые платежи поставщикам предметов лизинга.
- 91% обязательств приходятся на заемные средства.
- Заемные средства Компании представлены выпущенными облигациями (21% от кредитного портфеля) и кредитами банков (79% от кредитного портфеля)
- Активы и обязательства в полном объеме номинированы в рублях. Валютный риск отсутствует.

Ключевые финансовые показатели

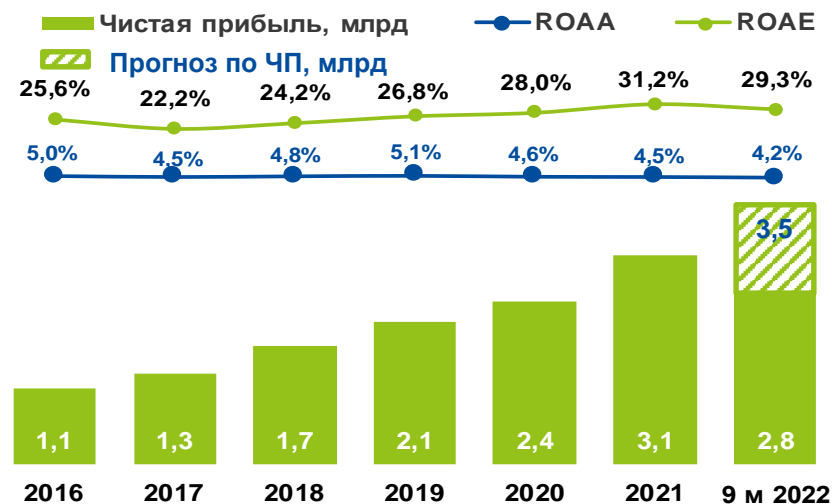
Динамика структуры баланса и достаточности капитала



Долговая нагрузка



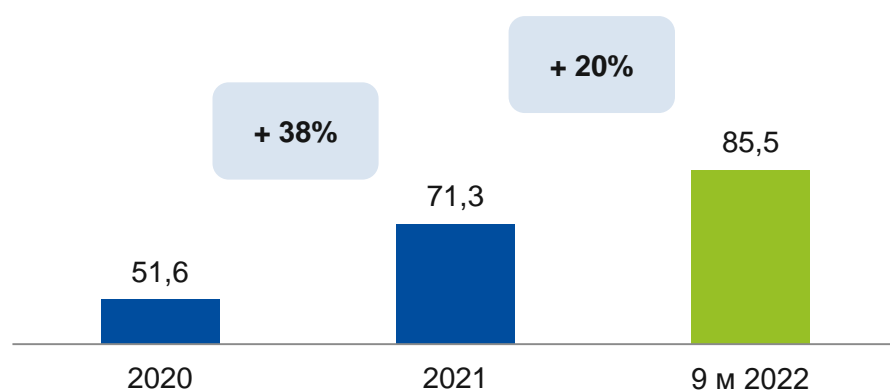
Динамика чистой прибыли



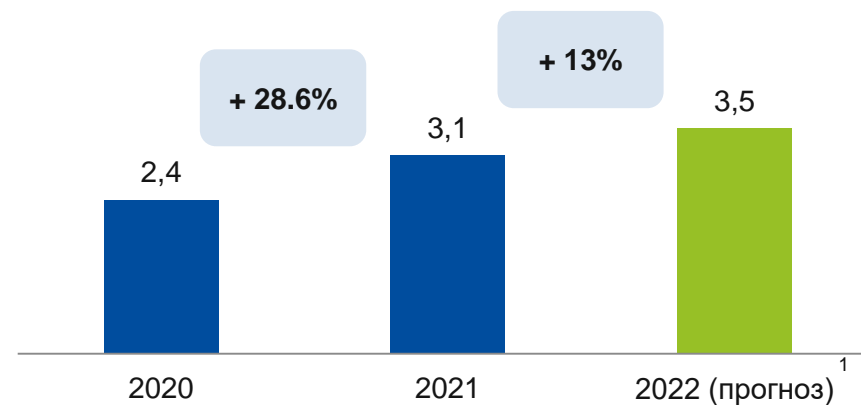
- Достаточность капитала Компании сохраняется на высоком уровне даже в периоды выплаты дивидендов.
- Соотношение чистого долга к капиталу на 30.09.2022 составило 5.3x.
- При этом наблюдается стабильный рост чистой прибыли, даже в периоды экономического спада.

Финансовые результаты 9 м 2022 (1/2)

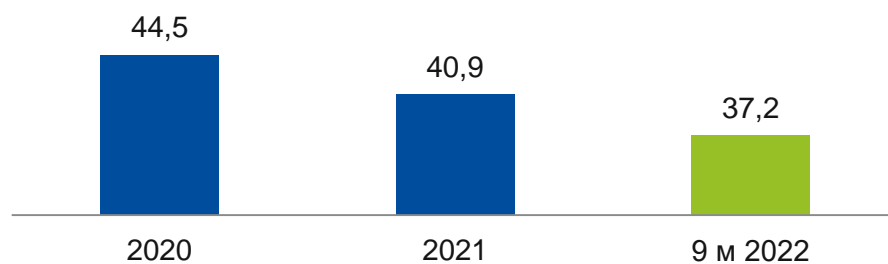
Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.



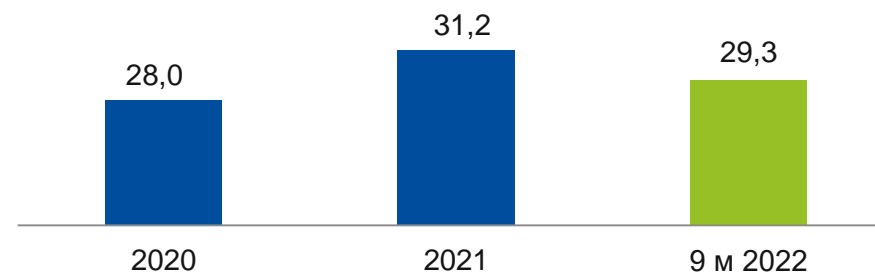
Чистая прибыль, млрд. руб.



CIR, %



ROE, %



Финансовые результаты 9 м 2022 (2/2)

9 м 2021 г.

9 м 2022

Чистая
прибыль

2 273
млн руб.



2 760
млн руб.



21%

Cost-to-Income
ratio

40.6 %



37.2 %



3.4 пп

Долг / Капитал (x)

5.4 x



5.3 x



0.1 x

динамика портфеля за 12 м

Чистые
инвестиции в
лизинг

71.2
млрд руб. на 30.09.21.



85.5
млрд руб. на 30.09.22.



20%

Динамика нового бизнеса* и его структура по типам лизингового имущества

9 месяцев 2021 года



9 месяцев 2022 года



Источник: управленческие данные Компании

* Стоимость имущества с НДС по заключенным договорам лизинга

Ключевые показатели финансовой отчетности по МСФО

млн руб.	9 м 2022	2021	9 м 2021	2020	Динамика	Динамика
					9м22 к 9м21, абс	9м22 к 9м21, %
Процентные доходы	10 067	9 826	7 071	8 202	2 996	42%
Чистые процентные доходы	4 890	5 715	4 222	4 976	668	16%
(Создание) / восстановление резерва по лизингу	(79)	(33)	(9)	(46)	(70)	778%
Чист. %%доходы после резервов	4 777	5 631	4 175	4 876	602	14%
Доходы / (расходы) от выбытия и переоценки лизинговых активов для продажи	88	169	109	158	(21)	-19%
(Создание) / восстановление резерва по прочим финансовым активам	(48)	(36)	(35)	(83)	(13)	37%
Прочие операционные доходы	773	835	589	590	184	31%
Административные и прочие операционные расходы	(2 139)	(2 745)	(1 996)	(2 546)	(143)	7%
Чистая прибыль	2 760	3 082	2 273	2 396	487	21%
Денежные средства, размещенные депозиты	1 704	2 574	1 463	1 264	241	16%
Чистые инвестиции в лизинг (после резерва)	85 266	71 089	65 663	51 461	19 603	30%
Прочие финансовые активы	271	215	233	314	38	16%
Предоплаты поставщикам оборудования	6 602	4 044	3 311	2 543	3 291	99%
Лизинговые активы для продажи	106	87	96	166	10	10%
Прочие активы	2 402	1 992	2 744	1 648	(342)	-12%
ВСЕГО АКТИВЫ	96 351	80 001	73 510	57 396	22 841	31%
Капитал	13 937	11 177	10 369	8 595	3 568	34%
Кредиты и займы	59 491	50 230	45 409	29 506	14 082	31%
Выпущенные облигации	16 103	11 915	12 523	13 167	3 580	29%
Авансы полученные	4 683	4 650	3 204	3 299	1 479	46%
Прочие обязательства	2 137	2 029	2 005	2 829	132	7%
Капитал / Активы	14,5%	14,0%	14,1%	15,0%	0,4%	3%
Чистая проц. маржа	8,3%	9,2%	9,5%	11,6%	-1,2%	-13%
Cost-of-Risk	0,16%	0,11%	0,07%	0,27%	0,1%	117%
Cost-to-income	37,2%	40,9%	40,6%	44,5%	-3,4%	-8%
Долг / Капитал (x)	5,3	5,3	5,4	4,8	-0,1	-3%
Резервы / Лизинговый портфель	0,56%	0,62%	0,67%	0,87%	-0,11%	-16%
NPL 90+ / Портфель	0,03%	0,09%	0,06%	0,02%	-0,04%	-57%
ROaE	29,3%	31,2%	32,0%	28,0%	-2,7%	-8%
ROaA	4,2%	4,5%	4,6%	4,6%	-0,5%	-10%

Более **30**
ЛЕТ **успеха!**

Присоединяйтесь!

Контакты для инвесторов

Дмитрий Казаковцев

+7 (812) 670 90 80, доб. 325

Kazakovtsev.D@baltlease.ru

Светлана Козлова

+7 (812) 670 90 80, доб. 314

Kozlova.S@baltlease.ru

