

Презентация для инвесторов

Март 2023 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 несвершении 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



95,2 млрд руб

Лизинговый портфель NIL, 31.12.2022

8% NIM, 12 м 2022



32 года

успешной работы и исполнения всех обязательств по публичным и кредитным заимствованиям



3.1%

доля 10 крупнейших клиентов, 31.12.22

0.02%

NPL90+, 31.12.22



6 место

Среди лизинговых компаний РФ¹

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 2022 года, Эксперт РА. <https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/2022/main/>

Федеральный масштаб деятельности

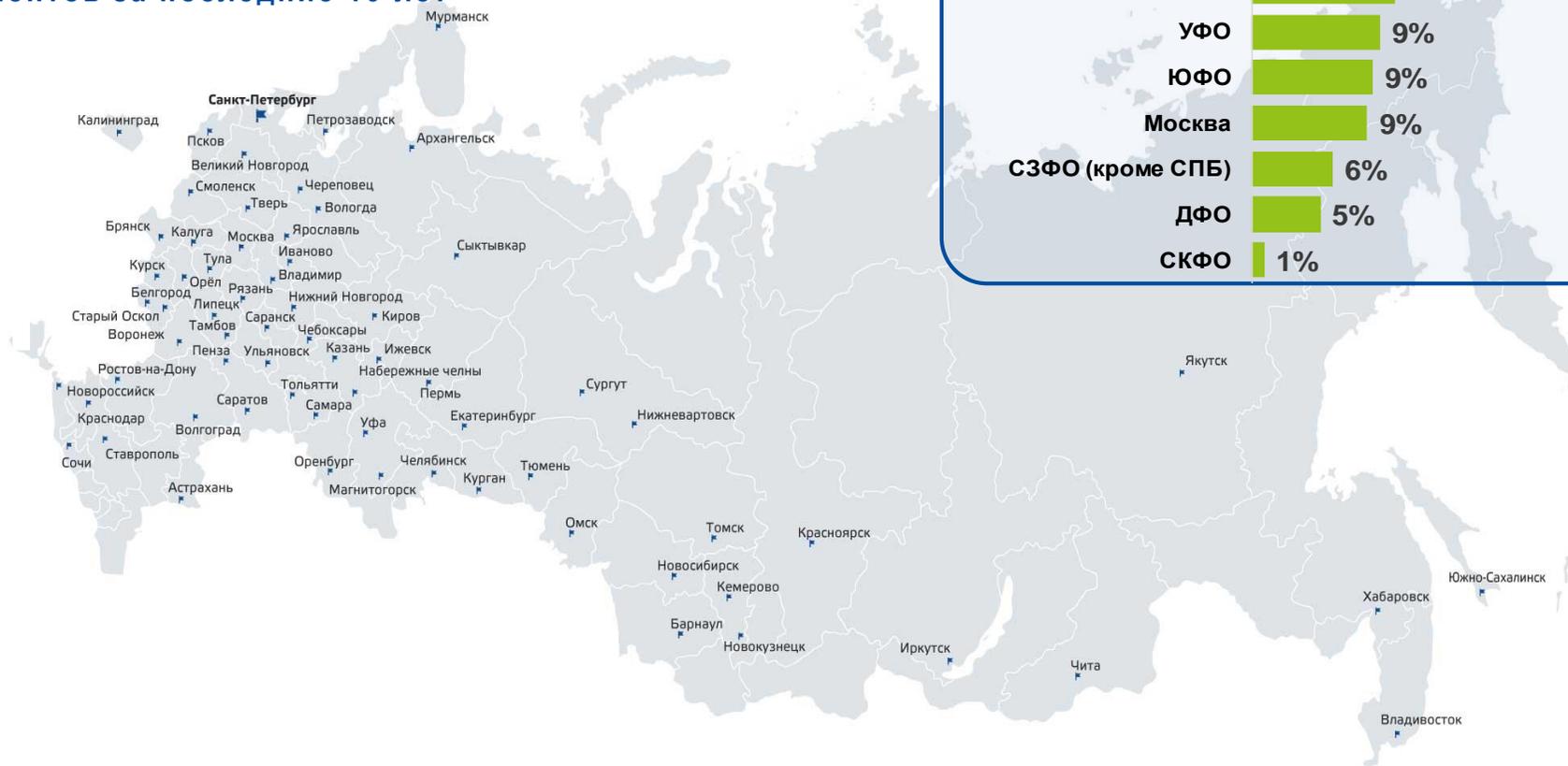
- «Балтийский лизинг» поддерживает партнёров и клиентов на всей территории России от Калининграда до Южно-Сахалинска, в штате компании — более 1000 сотрудников.

**ВСЯ
РОССИЯ**

79
филиалов

80 000

клиентов за последние 10 лет

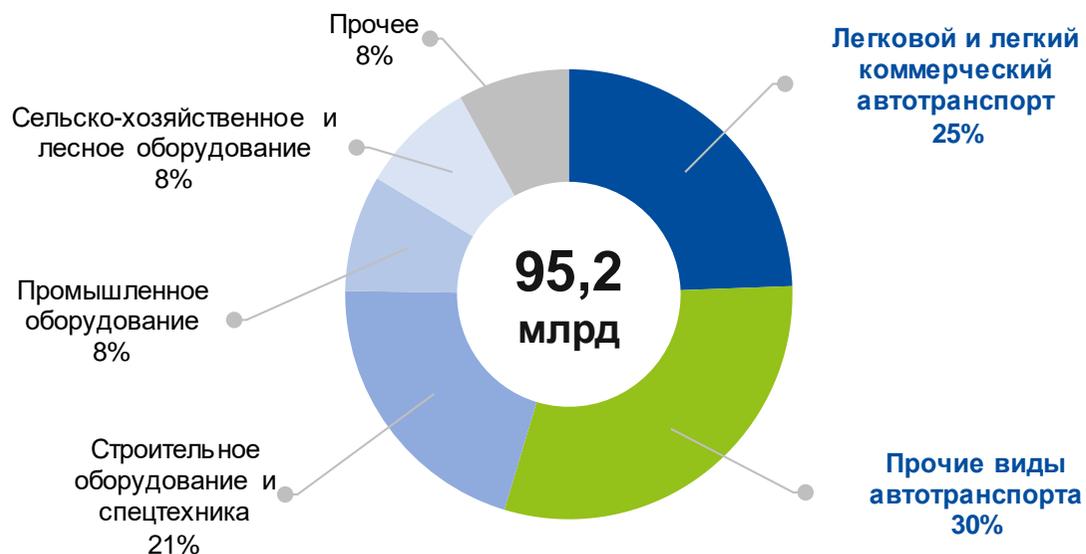


Структура лизингового портфеля по федеральным округам



Высокая диверсификация портфеля

Структура лизингового портфеля по типу обеспечения

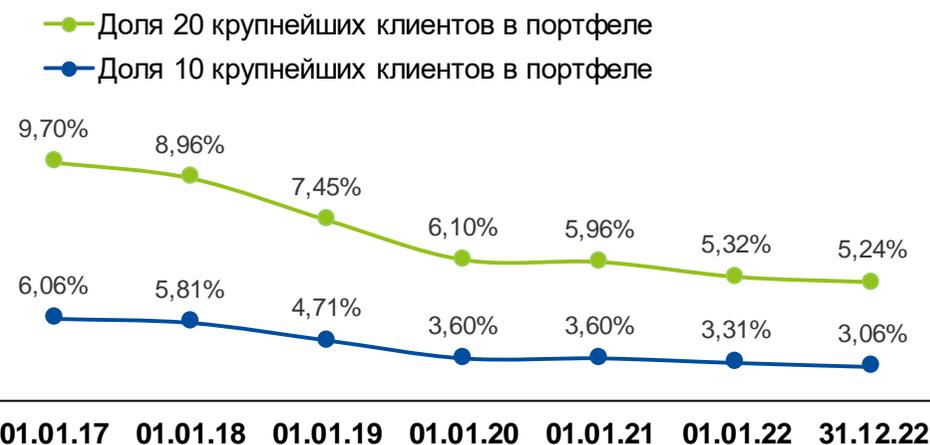


Отраслевая структура лизингового портфеля



- В структуре обеспечения большую часть (55%) составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта
- Портфель существенно диверсифицирован по отраслям экономики, на крупнейшего клиента приходится 0.4% портфеля

Динамика концентрации портфеля



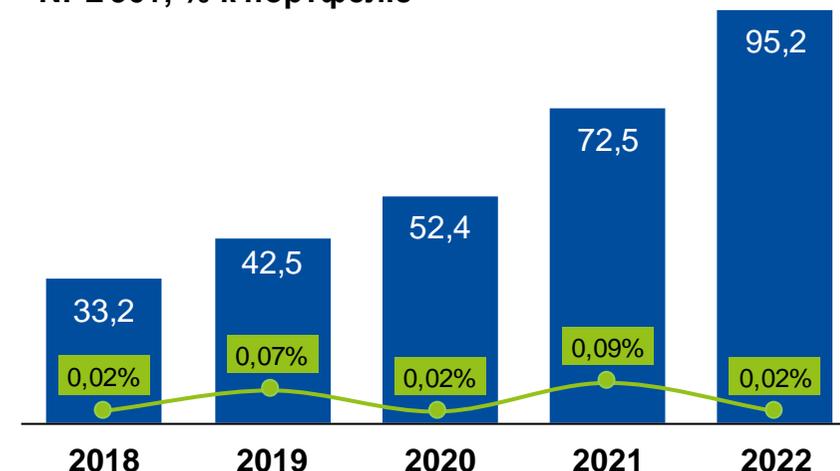
Эффективное управление рисками и обеспеченность портфеля

● Стоимость риска, % к портфелю¹



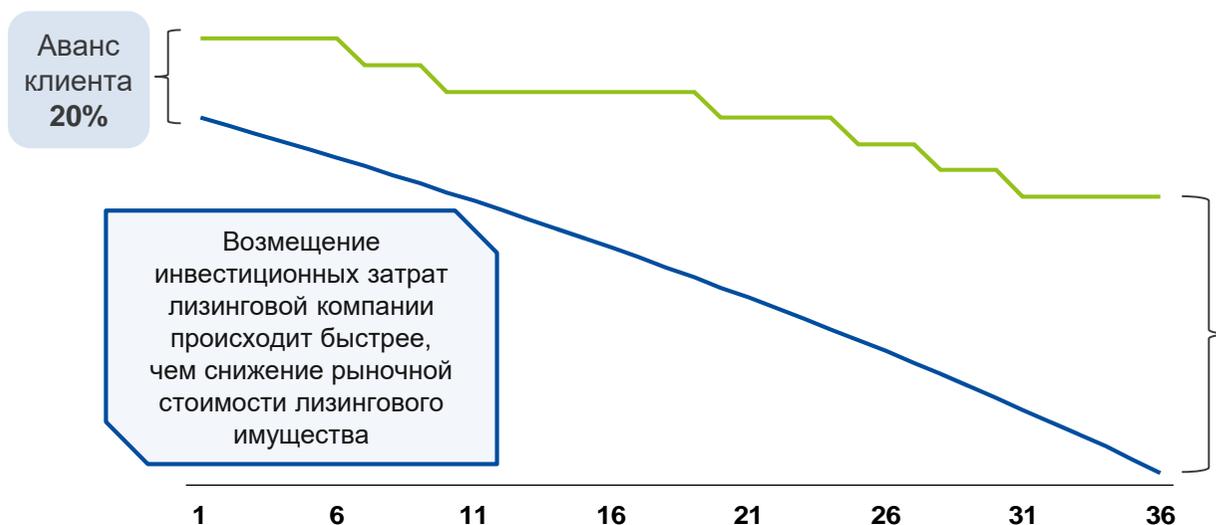
■ Лизинговый портфель, млрд руб.

● NPL 90+, % к портфелю



Типовая сделка с лизинговым имуществом

— Рыночная стоимость актива — Остаток долга



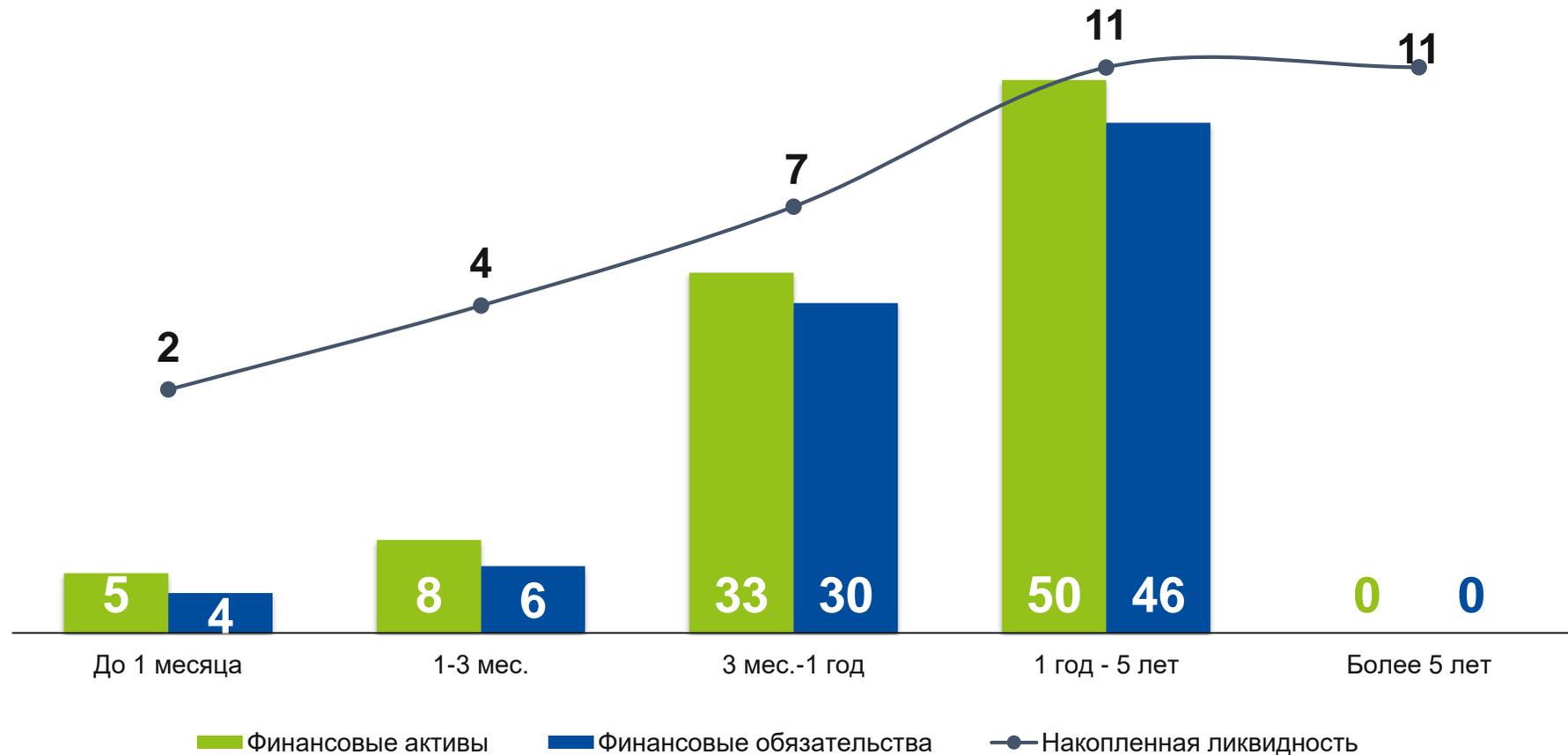
Сохранение в обеспечении
65% от стоимости
имущества



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

Положительная накопленная ликвидность

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31.12.2022, млрд.

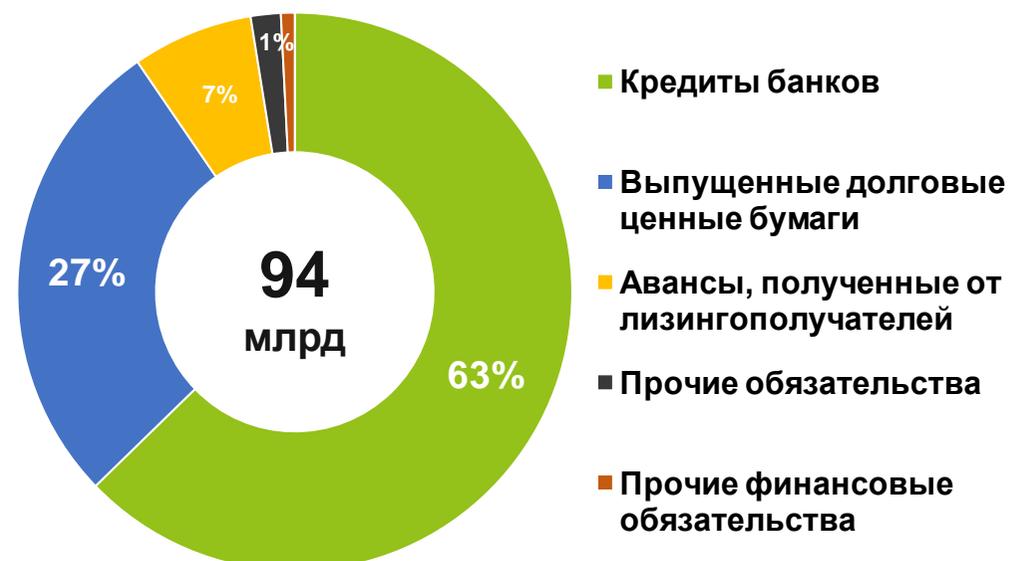


Структура баланса

Активы
31.12.2022



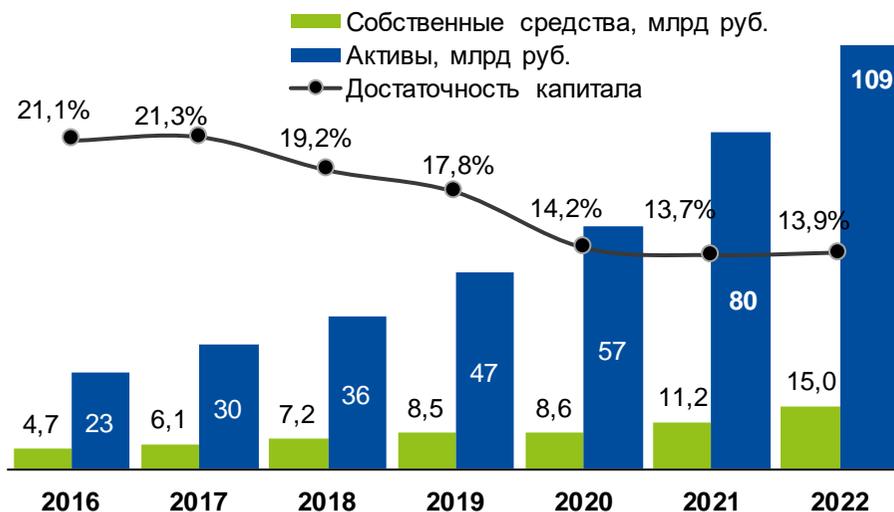
Обязательства
31.12.2022



- 88% активов приходится на лизинговый портфель, 8% - на авансовые платежи поставщикам предметов лизинга.
- 90% обязательств приходятся на заемные средства.
- Заемные средства Компании представлены выпущенными облигациями (31% от кредитного портфеля) и кредитами банков (69% от кредитного портфеля)
- Активы и обязательства в полном объеме номинированы в рублях. Валютный риск отсутствует.

Ключевые финансовые показатели

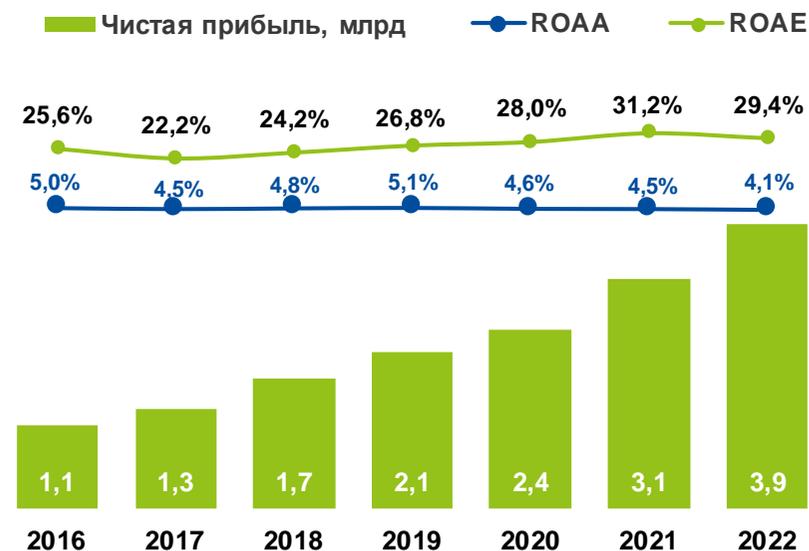
Динамика структуры баланса и достаточности капитала



Долговая нагрузка



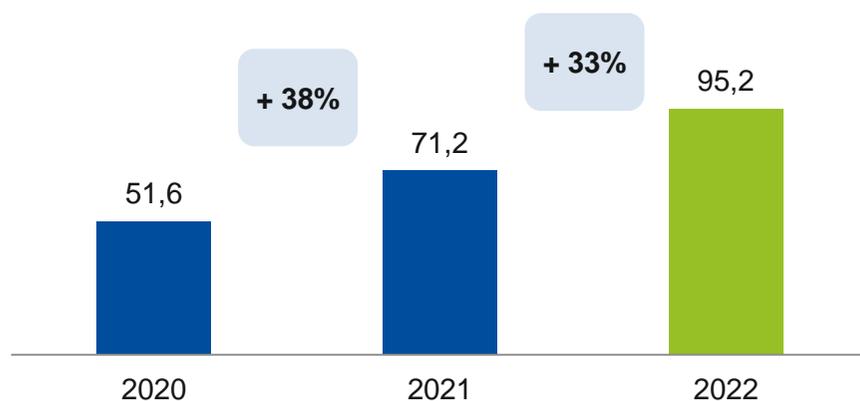
Динамика чистой прибыли



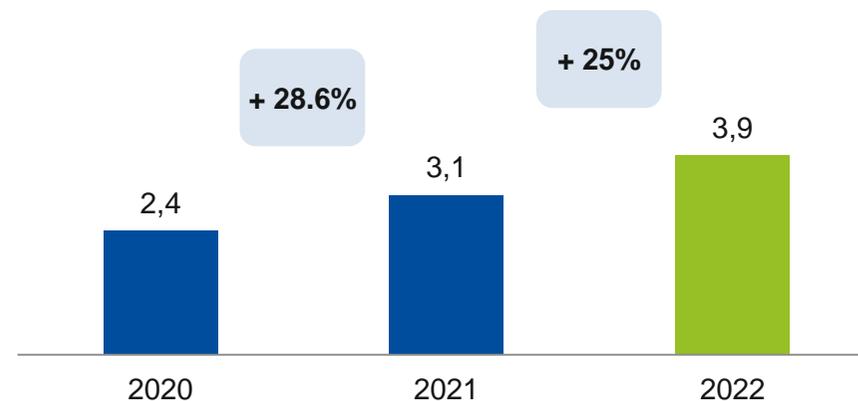
- Достаточность капитала Компании сохраняется на высоком уровне даже в периоды выплаты дивидендов.
- Соотношение чистого долга к капиталу на 31.12.2022 составило 5.6x.
- При этом наблюдается стабильный рост чистой прибыли, даже в периоды экономического спада.

Финансовые результаты 2022 (1/2)

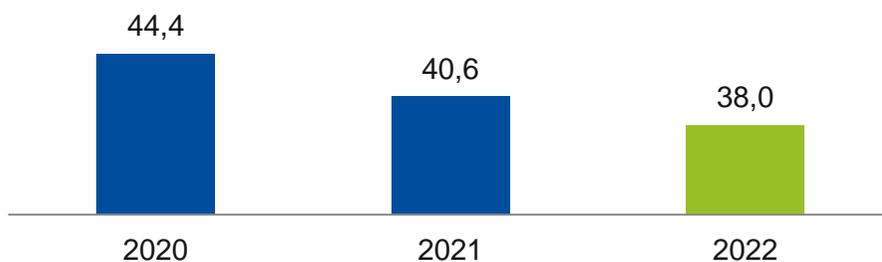
Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.



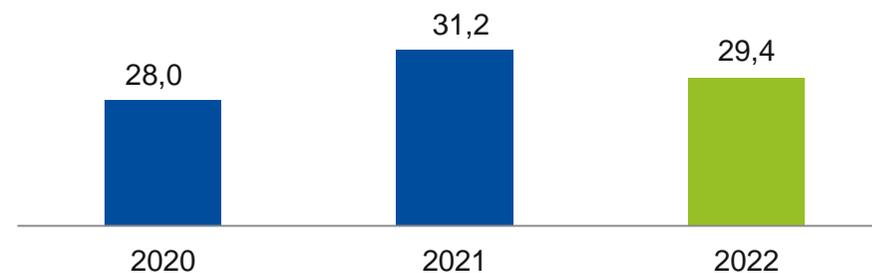
Чистая прибыль, млрд. руб.



CIR, %



ROE, %



Финансовые результаты 2022 (2/2)

2021 г.

2022

Чистая
прибыль

3 082
млн руб.



3 851
млн руб.



25%

Cost-to-Income
ratio

40.6 %



38.0 %



2.6 пп

Cost-of-risk

0.11 %



0.15 %



0.04 пп

динамика портфеля за 12 м

Чистые
инвестиции в
лизинг

71.2
млрд руб. на 31.12.21



95.2
млрд руб. на 31.12.22.



34%

Динамика нового бизнеса* и его структура по типам лизингового имущества

2021 год



2022 год



Источник: управленческие данные Компании

* Стоимость имущества с НДС по заключенным договорам лизинга

Ключевые показатели финансовой отчетности по МСФО

млн руб.	2022	2021	2020	Динамика 2022 к 2021, абс	Динамика 2022 к 2021, %
Процентные доходы	13 977	9 826	8 202	4 151	42%
Чистые процентные доходы (Создание) / восстановление резерва по лизингу	6 724 (15)	5 715 (33)	4 976 (46)	1 009 18	18% -55%
Чист. %%доходы после резервов	6 665	5 631	4 876	1 034	18%
Доходы / (расходы) от выбытия и переоценки лизинговых активов для продажи (Создание) / восстановление резерва по прочим финансовым активам	120 (110)	169 (36)	158 (83)	(49) (74)	-29% 206%
Прочие операционные доходы	1 366	835	590	531	64%
Административные и прочие операционные расходы	(3 226)	(2 745)	(2 546)	(481)	18%
Чистая прибыль	3 851	3 082	2 396	769	25%
Денежные средства, размещенные депозиты	1 001	2 574	1 264	(1 573)	-61%
Чистые инвестиции в лизинг (после резерва)	95 003	71 089	51 461	23 914	34%
Прочие финансовые активы	543	215	314	328	153%
Предоплаты поставщикам оборудования	8 821	4 044	2 543	4 777	118%
Лизинговые активы для продажи	260	87	166	173	199%
Прочие активы	2 939	1 992	1 648	947	48%
ВСЕГО АКТИВЫ	108 567	80 001	57 396	28 566	36%
Капитал	15 028	11 177	8 595	3 851	34%
Кредиты и займы	58 699	50 230	29 506	8 469	17%
Выпущенные облигации	25 867	11 915	13 167	13 952	117%
Авансы полученные	6 586	4 650	3 299	1 936	42%
Прочие обязательства	2 387	2 029	2 829	358	18%
Капитал / Активы	13,8%	14,0%	15,0%	-0,1 пп	-1%
Чистая проц. маржа	8,0%	9,2%	10,5%	-1,1 пп	-12%
Cost-of-Risk	0,15%	0,11%	0,27%	0 пп	34%
Cost-to-income	38,0%	40,6%	44,4%	-2,5 пп	-6%
Долг / Капитал (x)	5,6	5,3	4,8	0,2	4%
Резервы / Лизинговый портфель	0,43%	0,62%	0,87%	-0,2 пп	-32%
NPL 90+ / Портфель	0,02%	0,09%	0,02%	-0,1 пп	-72%
ROaE	29,4%	31,2%	28,0%	-1,8 пп	-6%
ROaA	4,1%	4,5%	4,6%	-0,4 пп	-9%

Источник: предварительные данные Компании по МСФО

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

