

# Презентация для инвесторов

Май 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



**107** млрд руб

Лизинговый портфель NIL, 31.03.2023

**8,3%** NIM, 3 м 2023



**32 года**

успешной работы и исполнения всех обязательств по публичным и кредитным заимствованиям



**3.3%**

доля 10 крупнейших клиентов, 31.03.23

**0.03%**

NPL90+, 31.03.23



**6 место**

Среди лизинговых компаний РФ<sup>1</sup>

**ruA+**  
(стаб.)

**Expert** | РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО



**ROE > 31%**

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

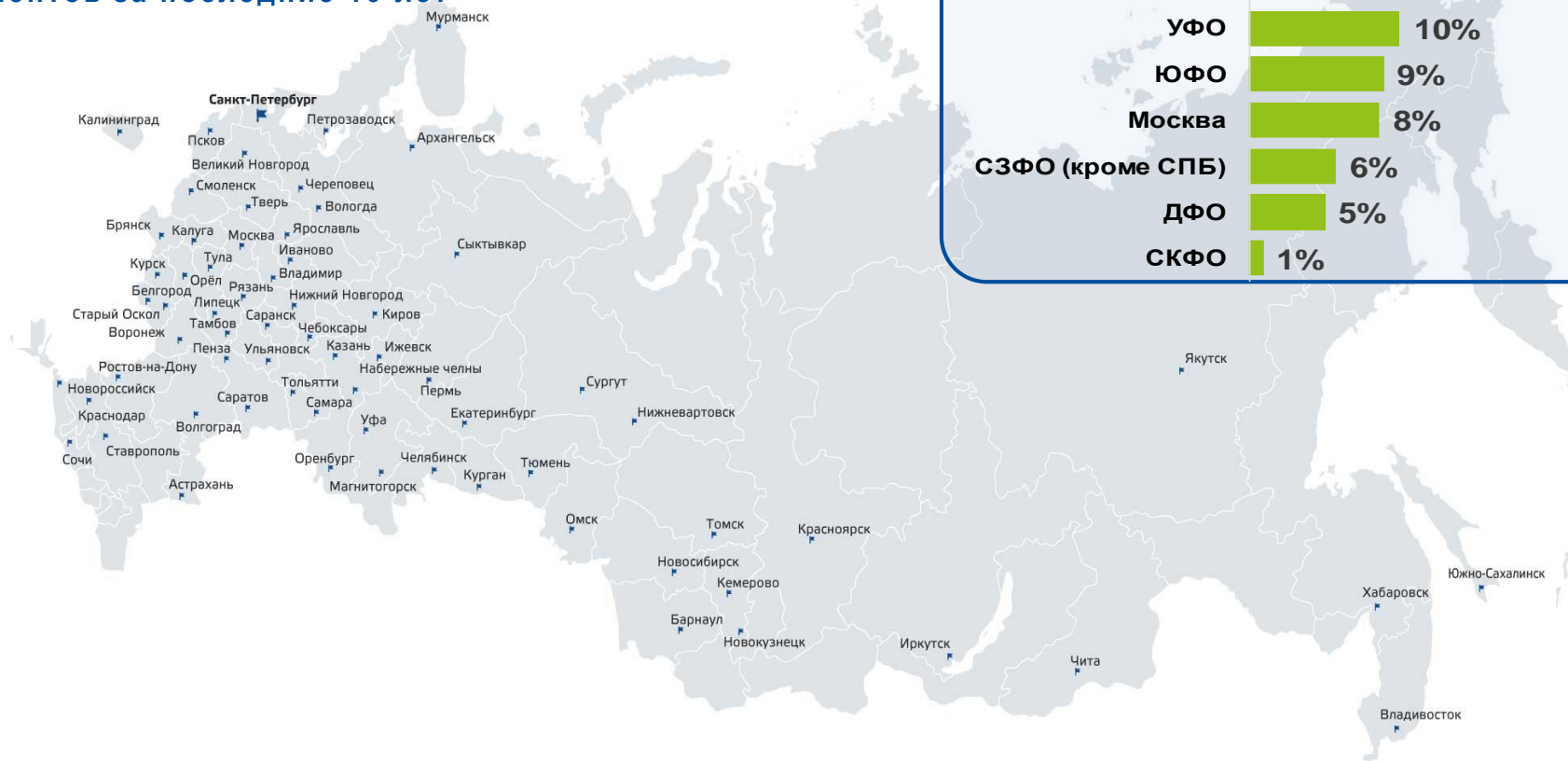
- «Балтийский лизинг» поддерживает партнёров и клиентов на всей территории России от Калининграда до Южно-Сахалинска, в штате компании — более 1000 сотрудников.

**ВСЯ  
РОССИЯ**

**79**  
филиалов

**80 000**

клиентов за последние 10 лет

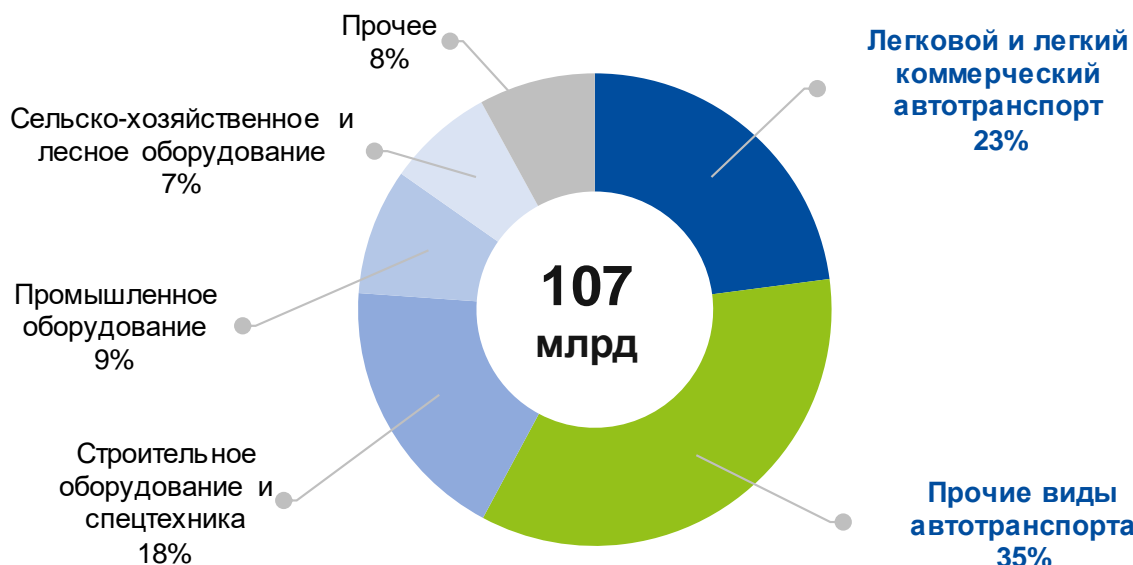


Структура лизингового портфеля по федеральным округам



# Высокая диверсификация портфеля

## Структура лизингового портфеля по типу обеспечения

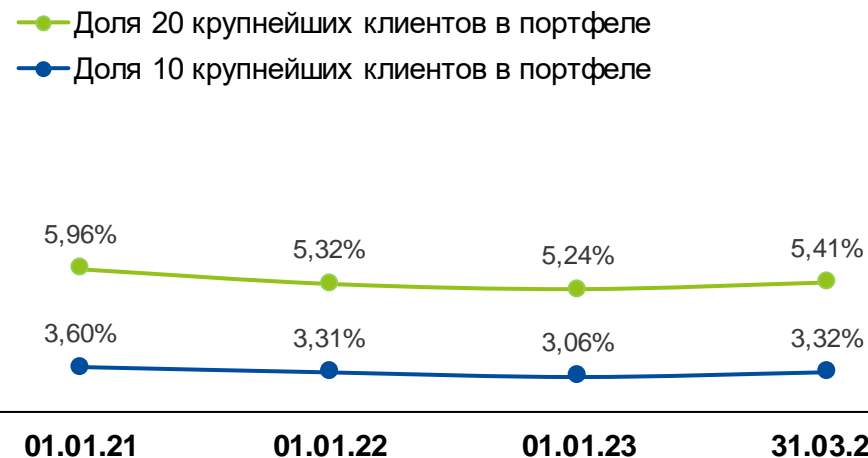


## Отраслевая структура лизингового портфеля



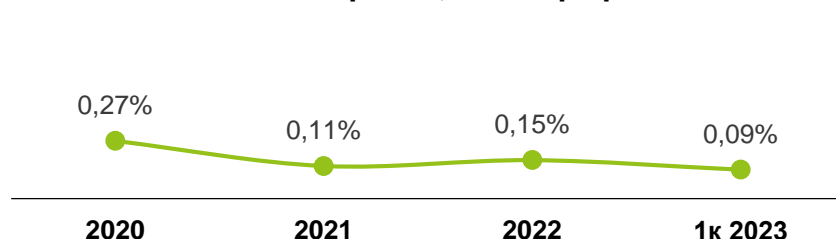
- В структуре обеспечения большую часть (58%) составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта
- Портфель существенно диверсифицирован по отраслям экономики, на крупнейшего клиента приходится 0.5% портфеля

## Динамика концентрации портфеля



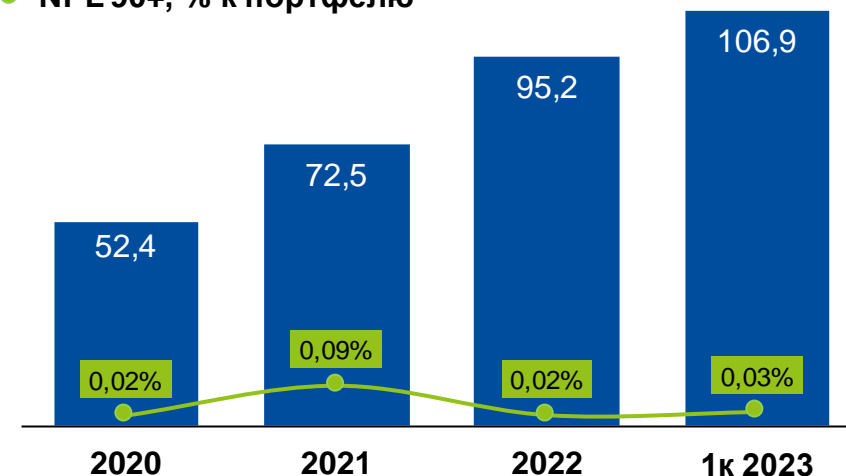
# Эффективное управление рисками и обеспеченность портфеля

—●— Стоимость риска, % к портфелю<sup>1</sup>



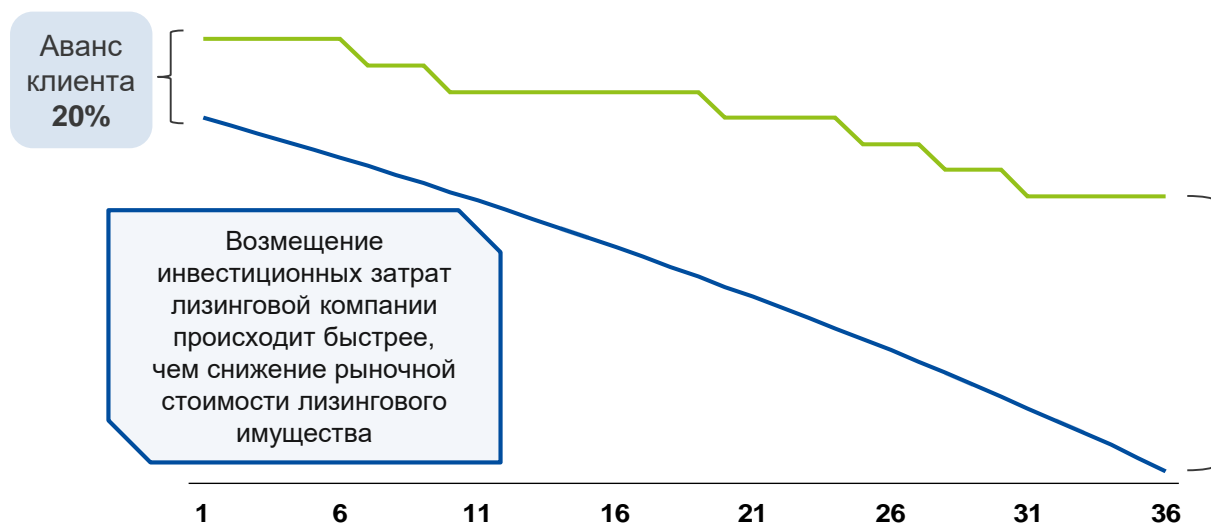
■ Лизинговый портфель, млрд руб.

—●— NPL 90+, % к портфелю



Типовая сделка с лизинговым имуществом

— Рыночная стоимость актива — Остаток долга



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

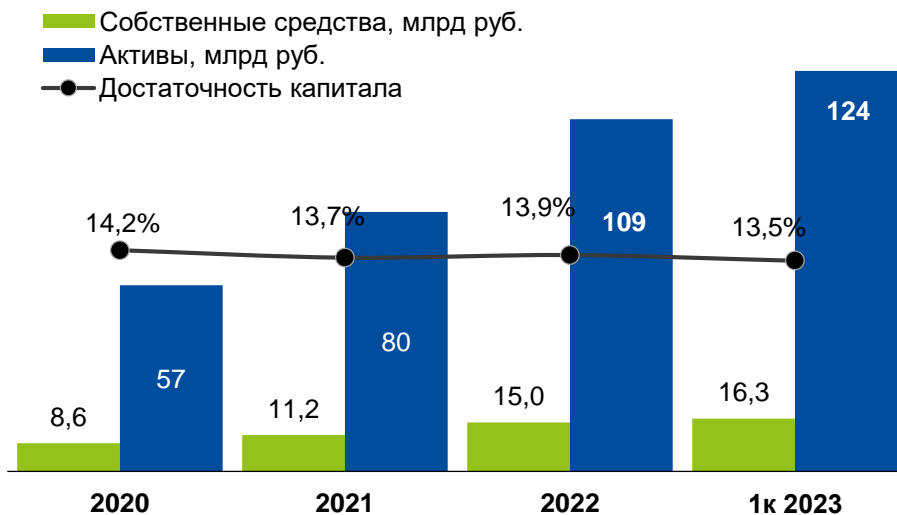
В структуре обеспечения портфеля большую часть составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта и спецтехники.

Источник: данные Компании по МСФО

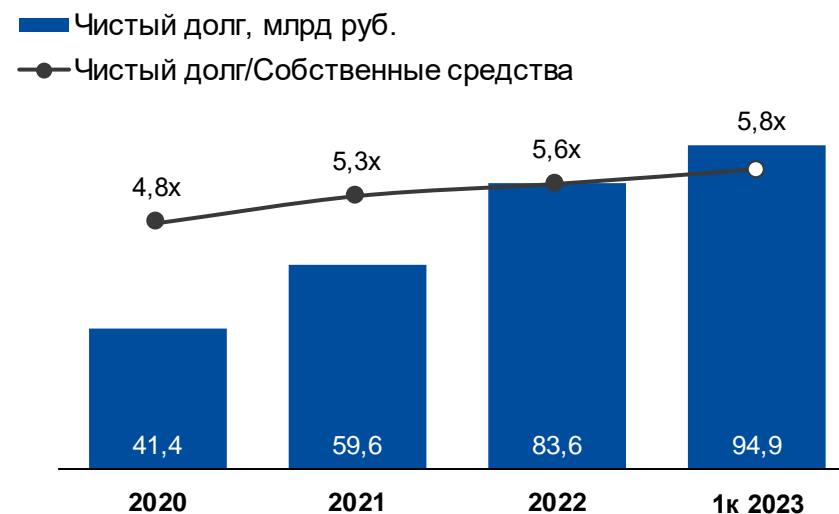
1 – Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов за отчетный период / средний лизинговый портфель

# Ключевые финансовые показатели

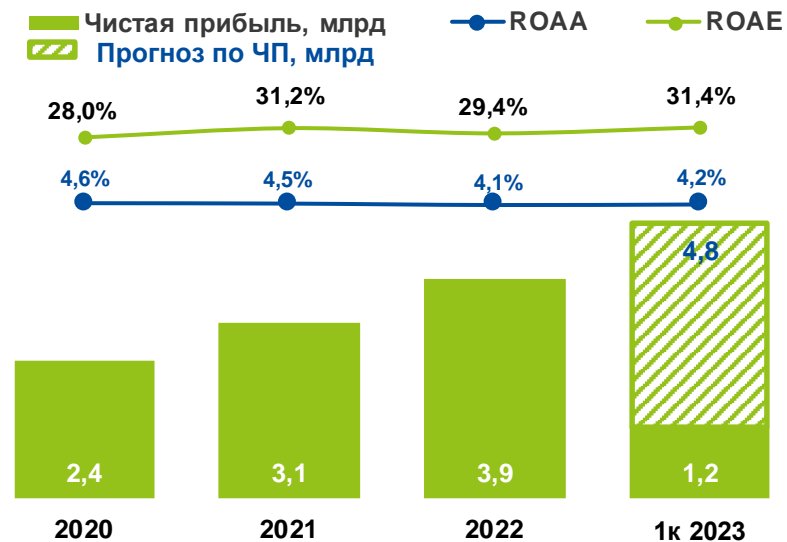
## Динамика структуры баланса и достаточности капитала



## Долговая нагрузка



## Динамика чистой прибыли



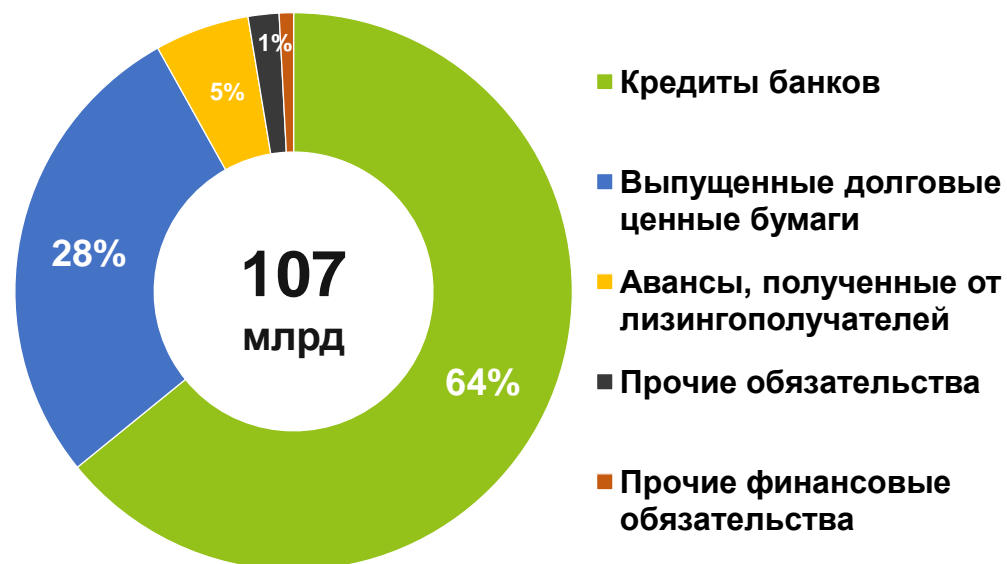
Компания показывает стабильный рост чистой прибыли с традиционно минимальной ценой риска, даже в периоды кризисов и экономических спадов.

# Структура баланса

**Активы**  
31.03.2023



**Обязательства**  
31.03.2023

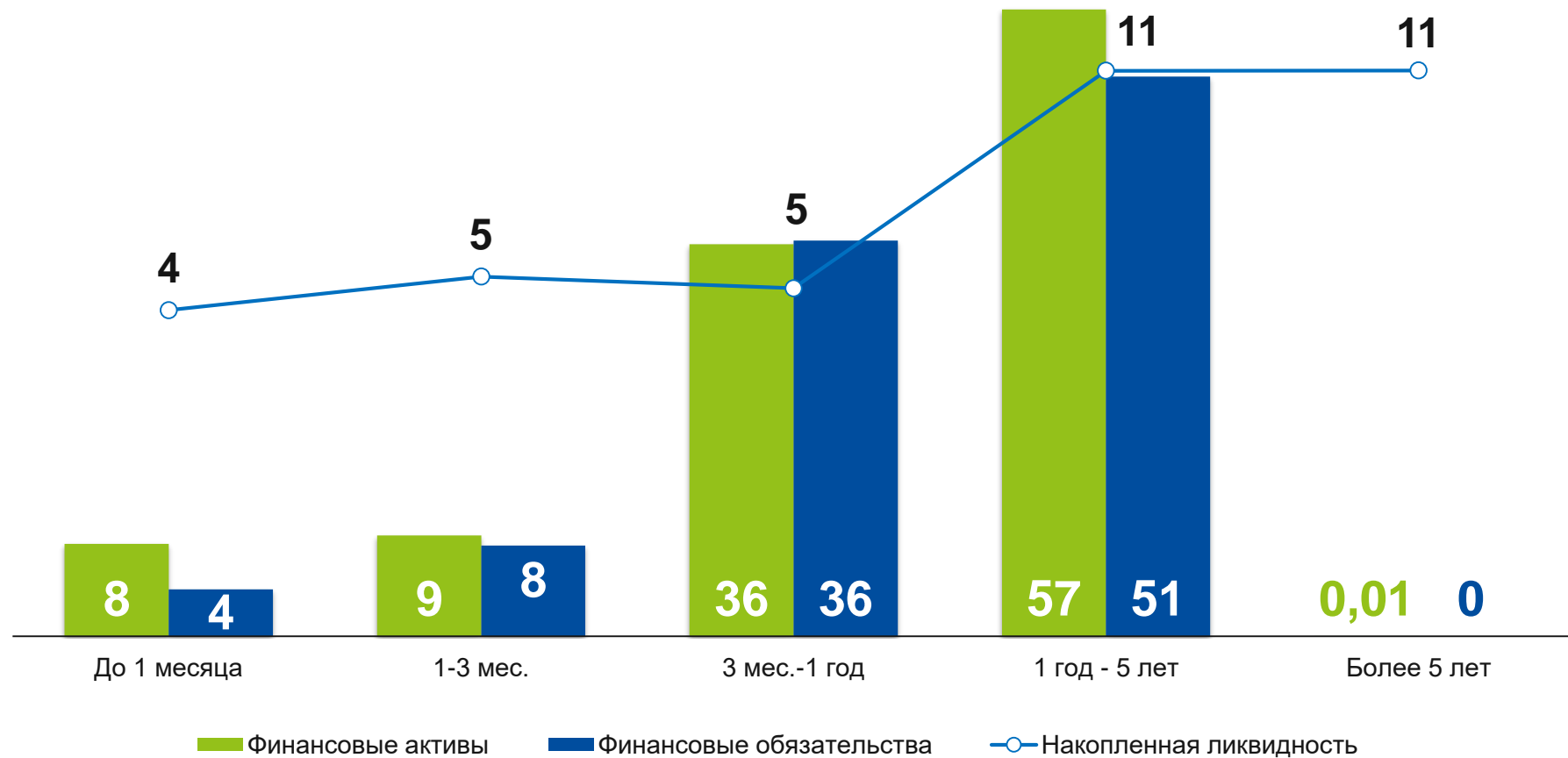


- 86% активов приходится на лизинговый портфель, 8% - на авансовые платежи поставщикам предметов лизинга.
- 92% обязательств приходятся на заемные средства.
- Заемные средства Компании представлены выпущенными облигациями (30% от кредитного портфеля) и кредитами банков (70% от кредитного портфеля)
- Активы и обязательства в полном объеме номинированы в рублях. Валютный риск отсутствует.



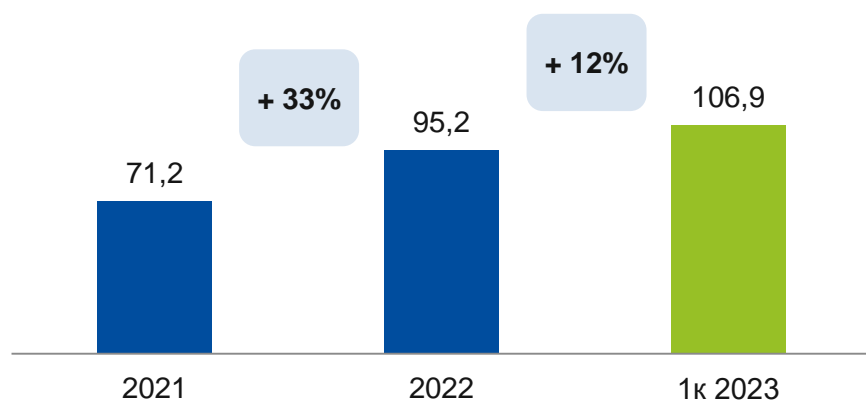
# Положительная накопленная ликвидность

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31.03.2023, млрд.



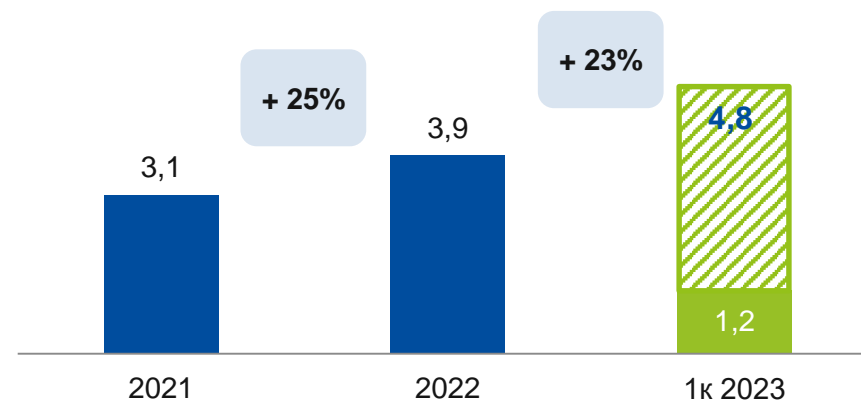
# Финансовые результаты 2023 (1/2)

Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.

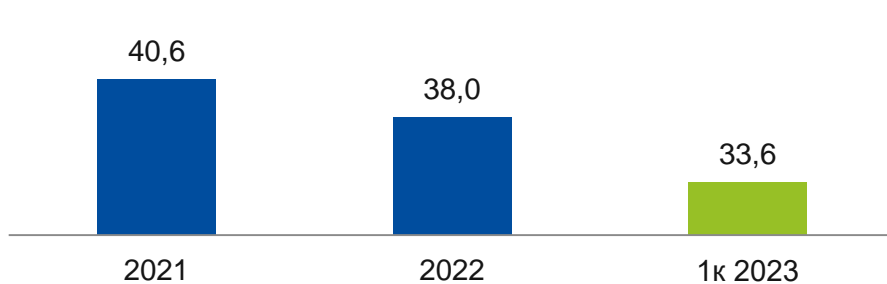


Чистая прибыль, млрд. руб.

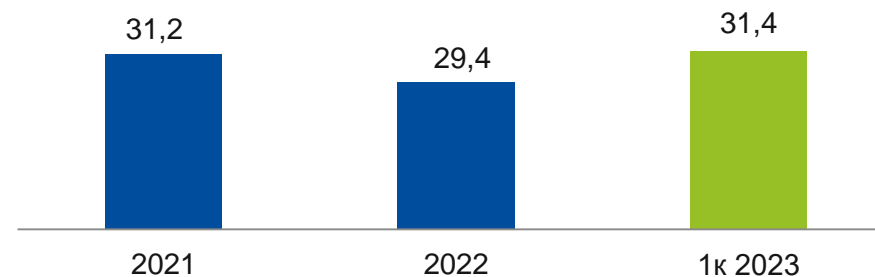
▨ Прогноз по ЧП, млрд



CIR, %



ROE, %



# Финансовые результаты 2023 (2/2)

1к 2022 г.

1к 2023 г.

Чистая  
прибыль

**681**  
млн руб.



**1 229**  
млн руб.



**80%**

Cost-to-Income  
ratio

**44.3** %



**33.6** %



**10.7** пп

Cost-of-risk

**0.08** %



**0.09** %



**0.01** пп

динамика портфеля за 12 месяцев

Чистые  
инвестиции в  
лизинг

**72.9**  
млрд руб. на 31.03.22



**106.9**  
млрд руб. на 31.03.23



**47%**

# Динамика нового бизнеса\* и его структура по типам лизингового имущества

1к 2022 год



1к 2023 год



Источник: управленческие данные Компании

\* Стоимость имущества с НДС по заключенным договорам лизинга

# Ключевые показатели финансовой отчетности по МСФО

млн руб.	1к 2023	1к 2022	2022	Динамика 1к 2023 к 1к 2022, абс	Динамика 1к 2023 к 1к 2022, %
Процентные доходы	4 358	3 017	13 977	1 341	44%
Чистые процентные доходы	2 089	1 448	6 724	641	44%
(Создание) / восстановление резерва по лизингу	(60)	(43)	(15)	(17)	40%
<b>Чист. %% доходы после резервов</b>	<b>2 019</b>	<b>1 393</b>	<b>6 665</b>	<b>626</b>	<b>45%</b>
Доходы / (расходы) от выбытия и переоценки лизинговых активов для продажи	21	22	120	(1)	-5%
(Создание) / восстановление резерва по прочим финансовым активам	(29)	(16)	(110)	(13)	81%
Прочие операционные доходы	396	195	1 366	201	103%
Административные и прочие операционные расходы	(870)	(743)	(3 226)	(127)	17%
<b>Чистая прибыль</b>	<b>1 229</b>	<b>681</b>	<b>3 851</b>	<b>548</b>	<b>80%</b>
Денежные средства, размещенные депозиты	3 634	1 700	1 001	1 934	114%
Чистые инвестиции в лизинг (после резерва)	106 674	72 665	95 003	34 009	47%
Прочие финансовые активы	522	164	543	358	218%
Предоплаты поставщикам оборудования	9 507	3 990	8 821	5 517	138%
Лизинговые активы для продажи	378	69	260	309	448%
Прочие активы	2 812	1 908	2 939	904	47%
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>123 527</b>	<b>80 496</b>	<b>108 567</b>	<b>43 031</b>	<b>53%</b>
<b>Капитал</b>	<b>16 257</b>	<b>11 854</b>	<b>15 028</b>	<b>4 403</b>	<b>37%</b>
Кредиты и займы	68 799	52 062	58 699	16 737	32%
Выпущенные облигации	29 778	11 303	25 867	18 475	163%
Авансы полученные	5 881	3 222	6 586	2 659	83%
Прочие обязательства	2 812	2 055	2 387	757	37%
Капитал / Активы	13,2%	14,7%	13,8%	-1,6 пп	-11%
Чистая проц. маржа	8,3%	8,0%	8,0%	0,3 пп	4%
Cost-of-Risk	0,09%	0,08%	0,15%	0 пп	7%
Cost-to-income	33,6%	44,3%	38,0%	-10,7 пп	-24%
Долг / Капитал (x)	5,8	5,2	5,6	0,6	12%
Резервы / Лизинговый портфель	0,45%	0,66%	0,43%	-0,2 пп	-32%
NPL 90+ / Портфель	0,03%	0,02%	0,02%	0 пп	104%
ROaE	31,4%	23,7%	29,4%	7,8 пп	33%
ROaA	4,2%	3,4%	4,1%	0,8 пп	25%

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

