

# Презентация для инвесторов

Ноябрь 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



**137** млрд руб

Лизинговый портфель NIL, 30.09.2023

**7,6%** NIM, 9 м 2023



**33 года**

успешной работы и исполнения всех обязательств по публичным и кредитным заимствованиям



**3.1%**

доля 10 крупнейших клиентов, 30.09.23

**0.05%**

NPL90+, 30.09.23



**7 место**

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

**ruA+**  
(стаб.)

**Expert** | РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО



**ROE > 30%**

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 9 месяцев 2023 года, Эксперт РА. [raexpert.ru/rankingtable/leasing/9m2023/main/](https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/9m2023/main/)

# Федеральный масштаб деятельности

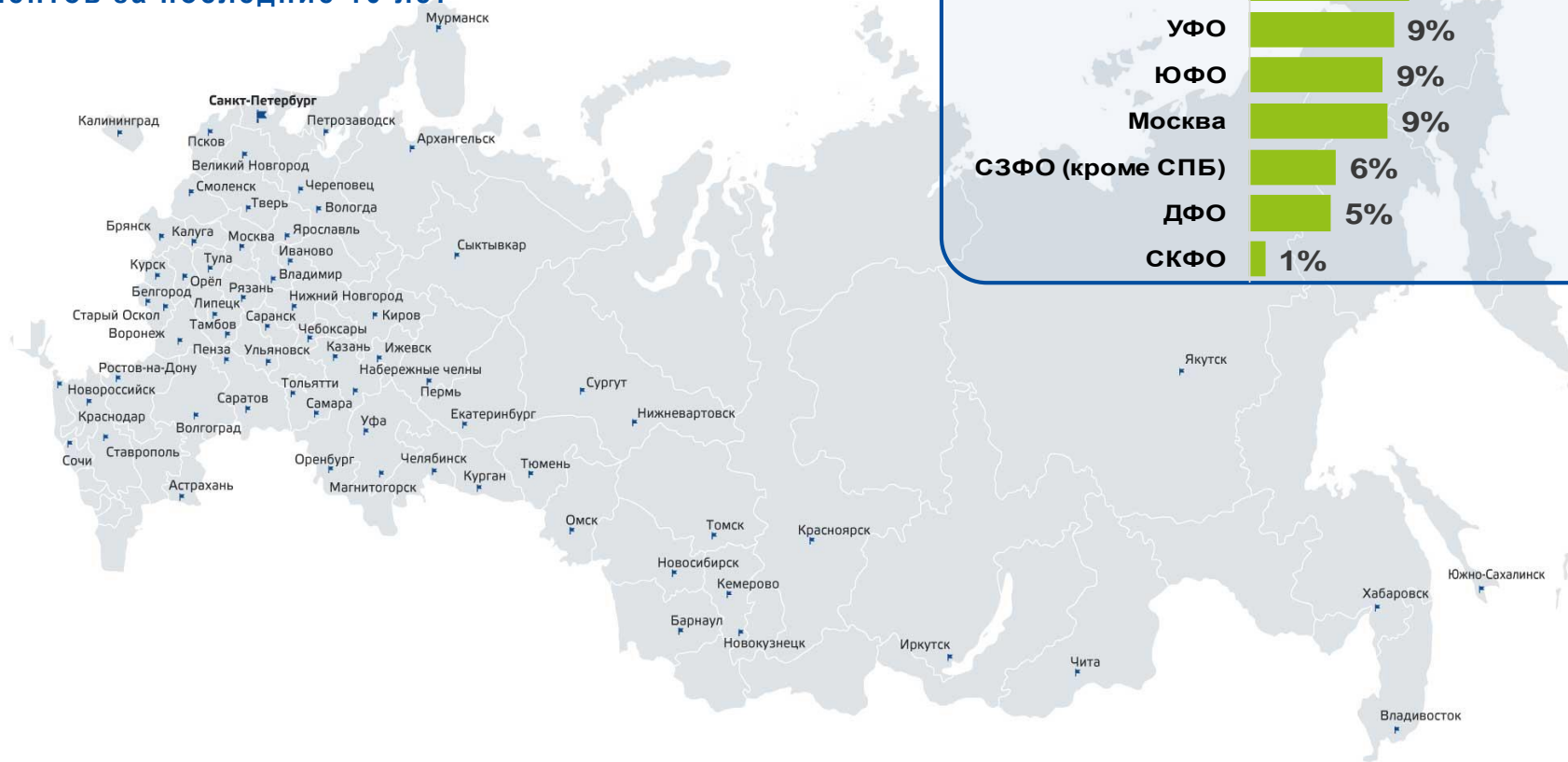
- «Балтийский лизинг» поддерживает партнёров и клиентов на всей территории России от Калининграда до Южно-Сахалинска, в штате компании — более 1000 сотрудников.

**ВСЯ  
РОССИЯ**

**79**  
филиалов

**80 000**

клиентов за последние 10 лет

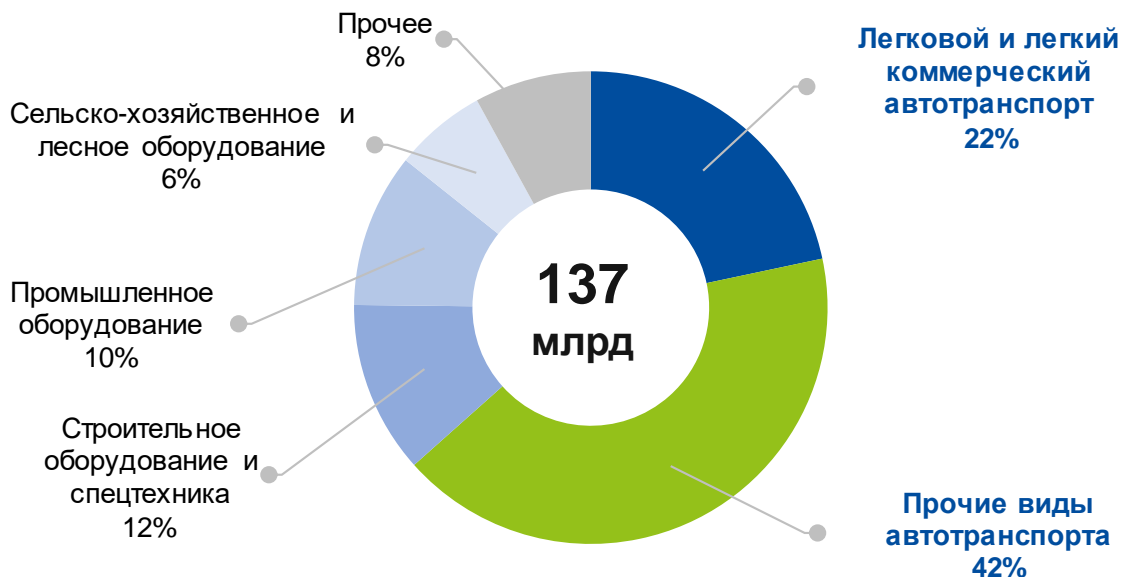


Структура лизингового портфеля по федеральным округам

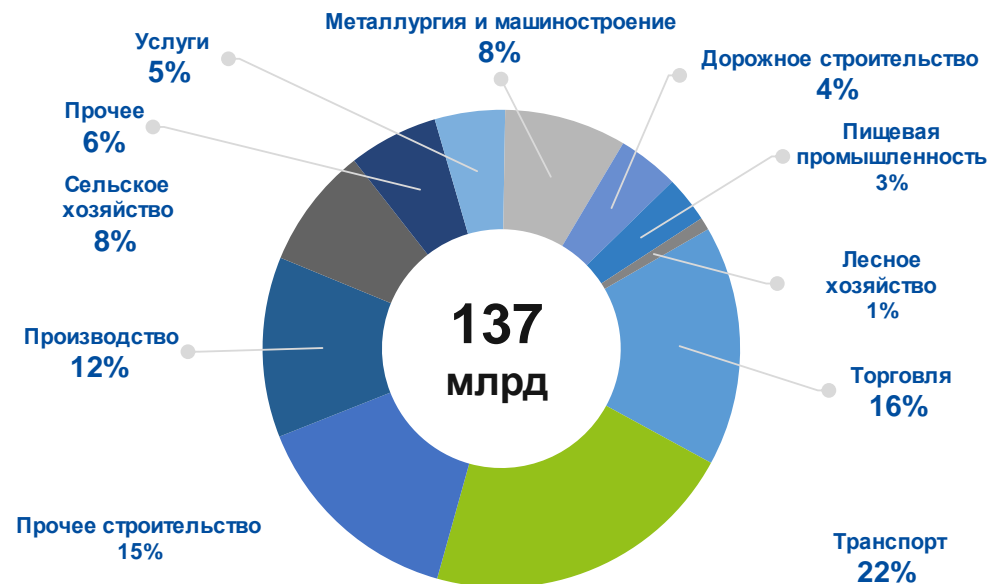


# Высокая диверсификация портфеля

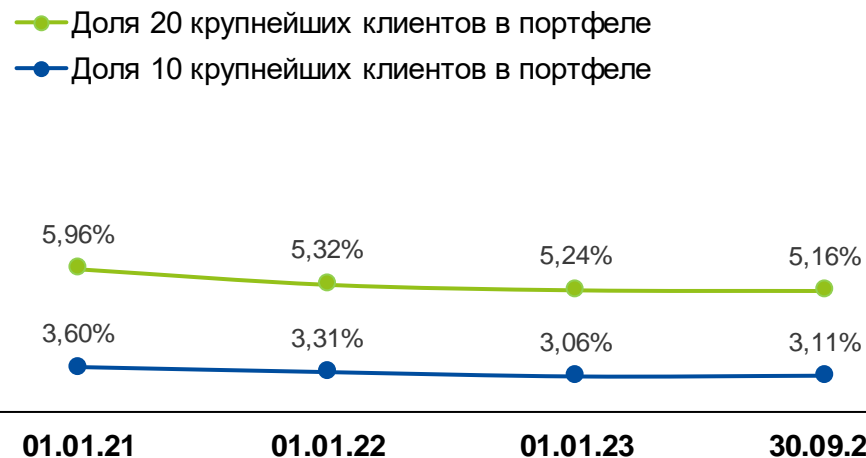
Структура лизингового портфеля по типу обеспечения



Отраслевая структура лизингового портфеля



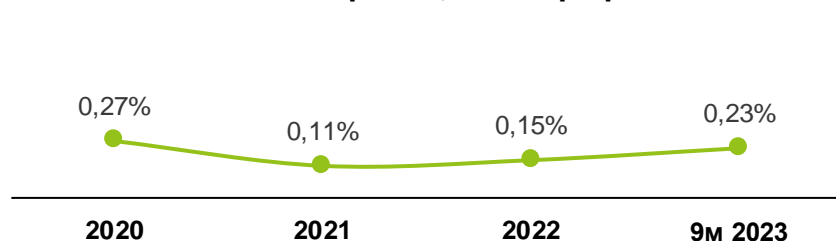
Динамика концентрации портфеля



- В структуре обеспечения большую часть (64%) составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта
- Портфель существенно диверсифицирован по отраслям экономики, на крупнейшего клиента приходится 0.5% портфеля

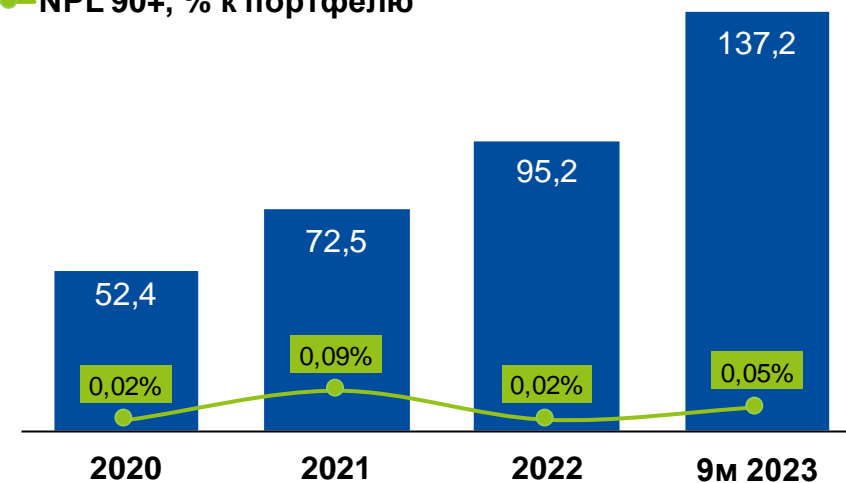
# Эффективное управление рисками и обеспеченность портфеля

—●— Стоимость риска, % к 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

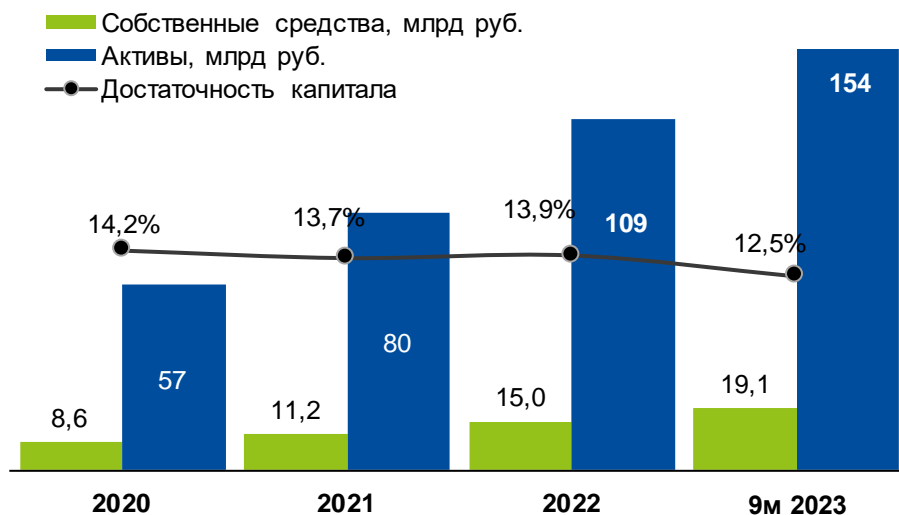
В структуре обеспечения портфеля большую часть составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта и спецтехники.

Источник: данные Компании по МСФО

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

# Ключевые финансовые показатели

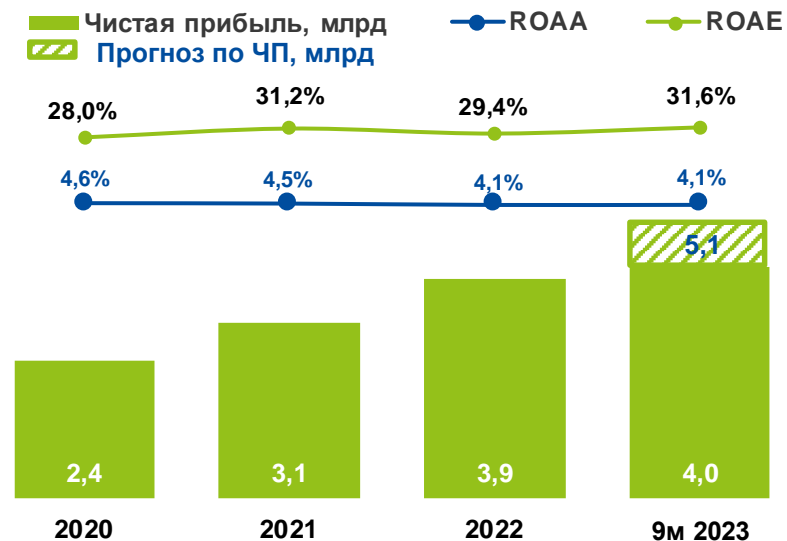
## Динамика структуры баланса и достаточности капитала



## Долговая нагрузка



## Динамика чистой прибыли



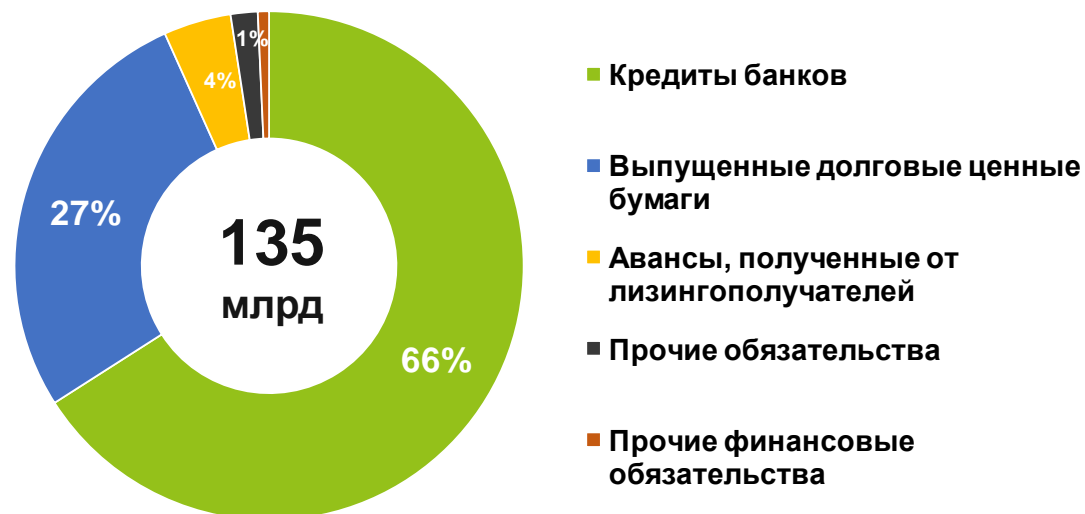
Компания показывает стабильный рост чистой прибыли с традиционно минимальной ценой риска, даже в периоды кризисов и экономических спадов.

# Структура баланса

**Активы**  
30.09.2023



**Обязательства**  
30.09.2023

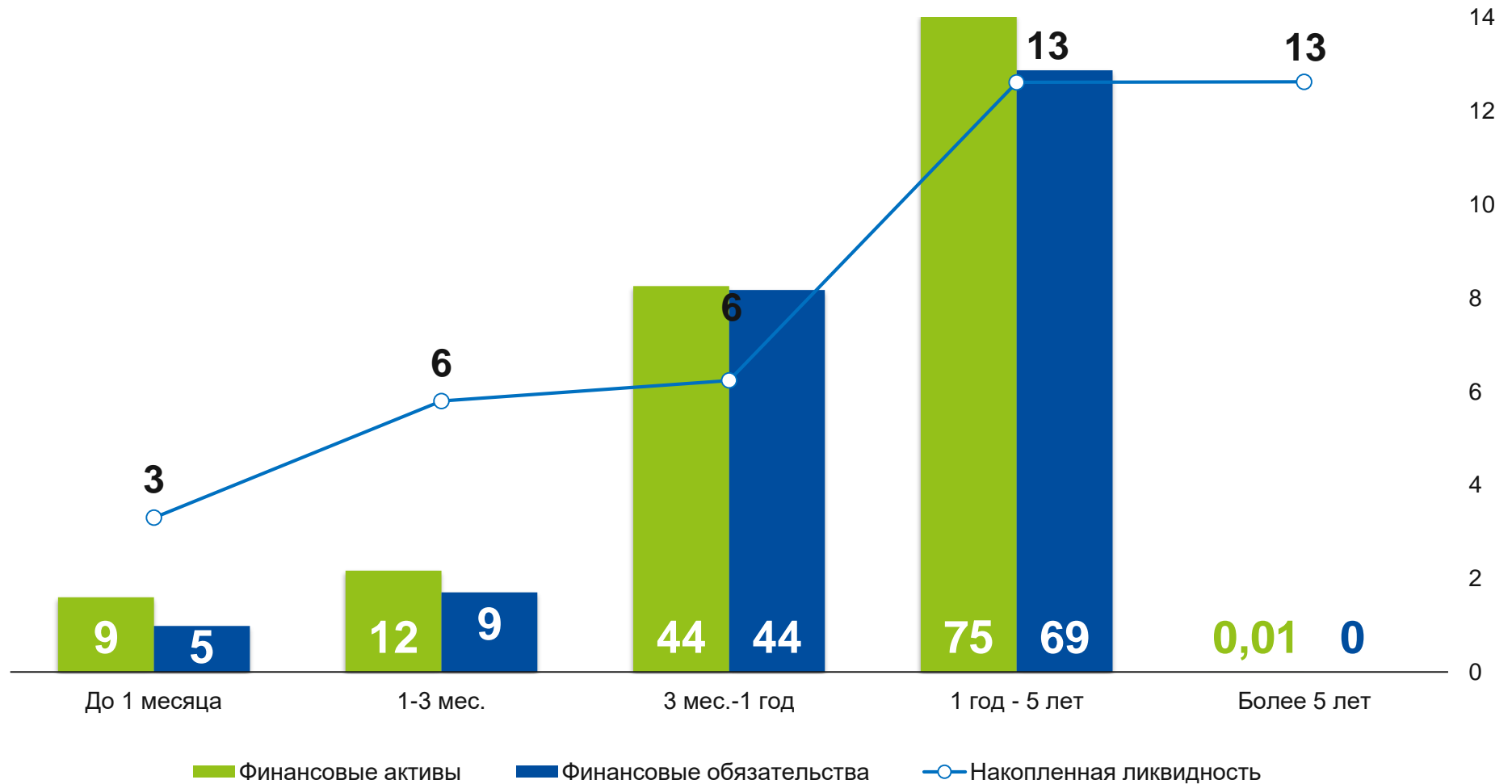


- 89% активов приходится на лизинговый портфель, 5% - на авансовые платежи поставщикам предметов лизинга.
- 93% обязательств приходятся на заемные средства.
- Заемные средства Компании представлены выпущенными облигациями (29% от кредитного портфеля) и кредитами банков (71% от кредитного портфеля)
- Активы и обязательства в полном объеме номинированы в рублях. Валютный риск отсутствует.



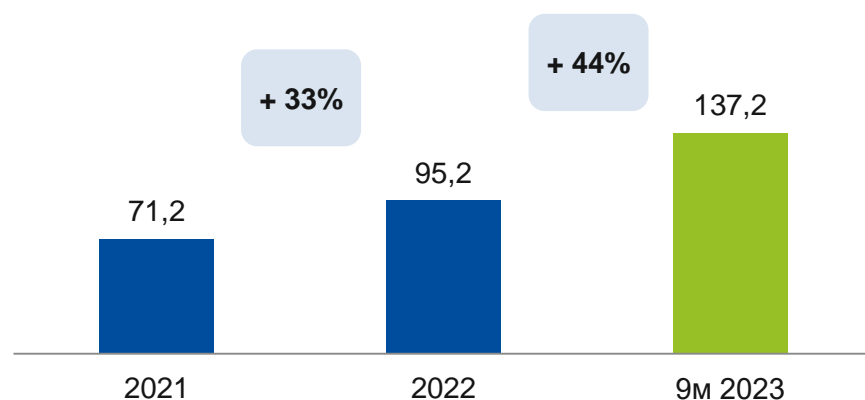
# Положительная накопленная ликвидность

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 30.09.2023, млрд.



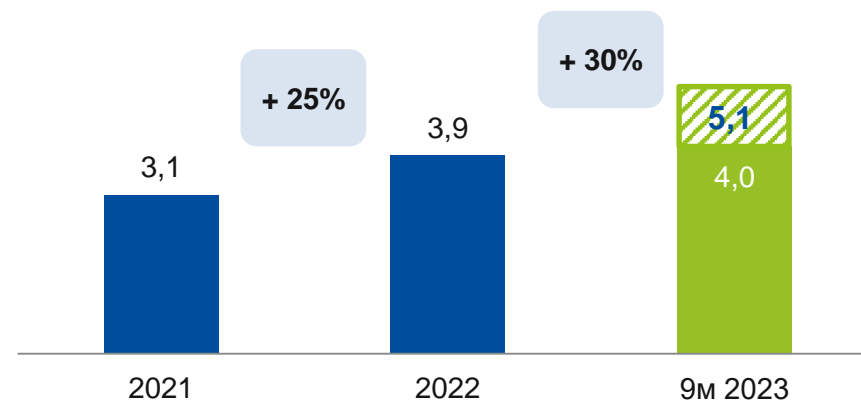
# Финансовые результаты 2023 (1/2)

Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.

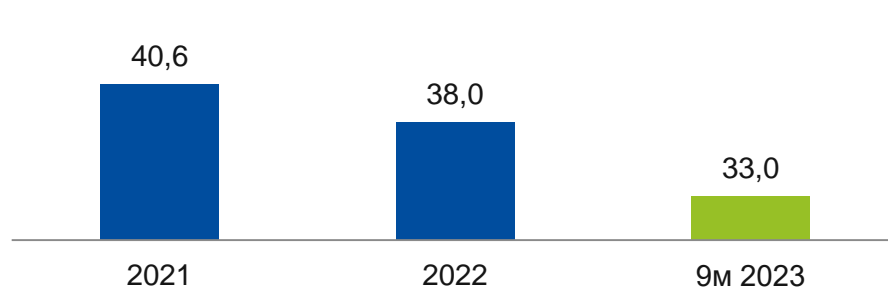


Чистая прибыль, млрд. руб.

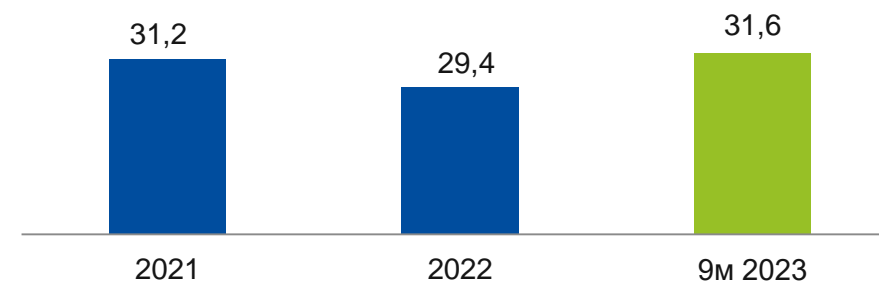
▨ Прогноз по ЧП, млрд



CIR, %



ROE, %



# Финансовые результаты 2023 (2/2)

	9м 2022 г.		9м 2023 г.		
Чистая прибыль	2 760 млн руб.	>	4 039 млн руб.	↑	46%
Cost-to-Income ratio	36.7 %	>	33.0 %	↓	3.7 пп
Cost-of-risk	0.16 %	>	0.23 %	↑	0.1 пп

## динамика портфеля за 12 месяцев

Чистые инвестиции в лизинг	85.5 млрд руб. на 30.09.22	>	137.2 млрд руб. на 30.09.23	↑	73%
----------------------------	-------------------------------	---	--------------------------------	---	-----

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

9м 2022 год



9м 2023 год



Источник: управленческие данные Компании

\* Стоимость имущества с НДС по заключенным договорам лизинга

# Ключевые показатели финансовой отчетности по МСФО

млн руб.	9м 2023	9м 2022	2022	Динамика	Динамика
				9м 2023 к 9м 2022, абс	9м 2023 к 9м 2022, %
Процентные доходы	15 065	10 067	13 977	4 998	50%
Чистые процентные доходы	6 595	4 890	6 724	1 705	35%
(Создание) / восстановление резерва по лизингу	(132)	(79)	(15)	(53)	67%
<b>Чист. %%доходы после резервов</b>	<b>6 433</b>	<b>4 777</b>	<b>6 665</b>	<b>1 656</b>	<b>35%</b>
Доходы / (расходы) от выбытия и переоценки лизинговых активов для продажи	85	88	120	(3)	-3%
(Создание) / восстановление резерва по прочим финансовым активам	(134)	(48)	(110)	(86)	179%
Прочие операционные доходы	1 386	773	1 366	613	79%
Административные и прочие операционные расходы	(2 722)	(2 139)	(3 226)	(583)	27%
<b>Чистая прибыль</b>	<b>4 039</b>	<b>2 760</b>	<b>3 851</b>	<b>1 279</b>	<b>46%</b>
Денежные средства, размещенные депозиты	2 450	1 704	1 001	746	44%
Чистые инвестиции в лизинг (после резерва)	136 854	85 266	95 003	51 588	61%
Прочие финансовые активы	492	271	543	221	82%
Предоплаты поставщикам оборудования	8 604	6 602	8 821	2 002	30%
Лизинговые активы для продажи	479	106	260	373	352%
Прочие активы	4 994	2 402	2 939	2 592	108%
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>153 873</b>	<b>96 351</b>	<b>108 567</b>	<b>57 522</b>	<b>60%</b>
<b>Капитал</b>	<b>19 067</b>	<b>13 937</b>	<b>15 028</b>	<b>5 130</b>	<b>37%</b>
Кредиты и займы	88 909	59 491	58 699	29 418	49%
Выпущенные облигации	36 846	16 103	25 867	20 743	129%
Авансы полученные	5 781	4 683	6 586	1 098	23%
Прочие обязательства	3 270	2 030	2 387	1 240	61%
Капитал / Активы	12,4%	14,5%	13,8%	-2,1 пп	-14%
Чистая проц. маржа	7,6%	8,3%	8,0%	-0,7 пп	-8%
Cost-of-Risk	0,23%	0,16%	0,15%	0,1 пп	41%
Cost-to-income	33,0%	36,7%	38,0%	-3,7 пп	-10%
Долг / Капитал (x)	6,5	5,3	5,6	1,2	22%
Резервы / Лизинговый портфель	0,45%	0,56%	0,43%	-0,1 пп	-20%
NPL 90+ / Портфель	0,05%	0,03%	0,02%	0 пп	90%
ROaE	31,6%	29,3%	29,4%	2,3 пп	8%
ROaA	4,1%	4,2%	4,1%	-0,1 пп	-2%

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

