

Презентация для инвесторов

Сентябрь 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 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



76 млрд руб
Лизинговый портфель NIL, 30.06.2022

8% NIM, 1 п 2022



32 года

успешной работы и исполнения всех обязательств по публичным и кредитным заимствованиям



3.1%
доля 10 крупнейших клиентов, 1 п 2022

0.01%
NPL90+, 1 п 2022



6 место

Среди лизинговых компаний РФ, 1п 2022 г.¹

ruA+
(стаб.)

Expert | РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО



ROE > 26%

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

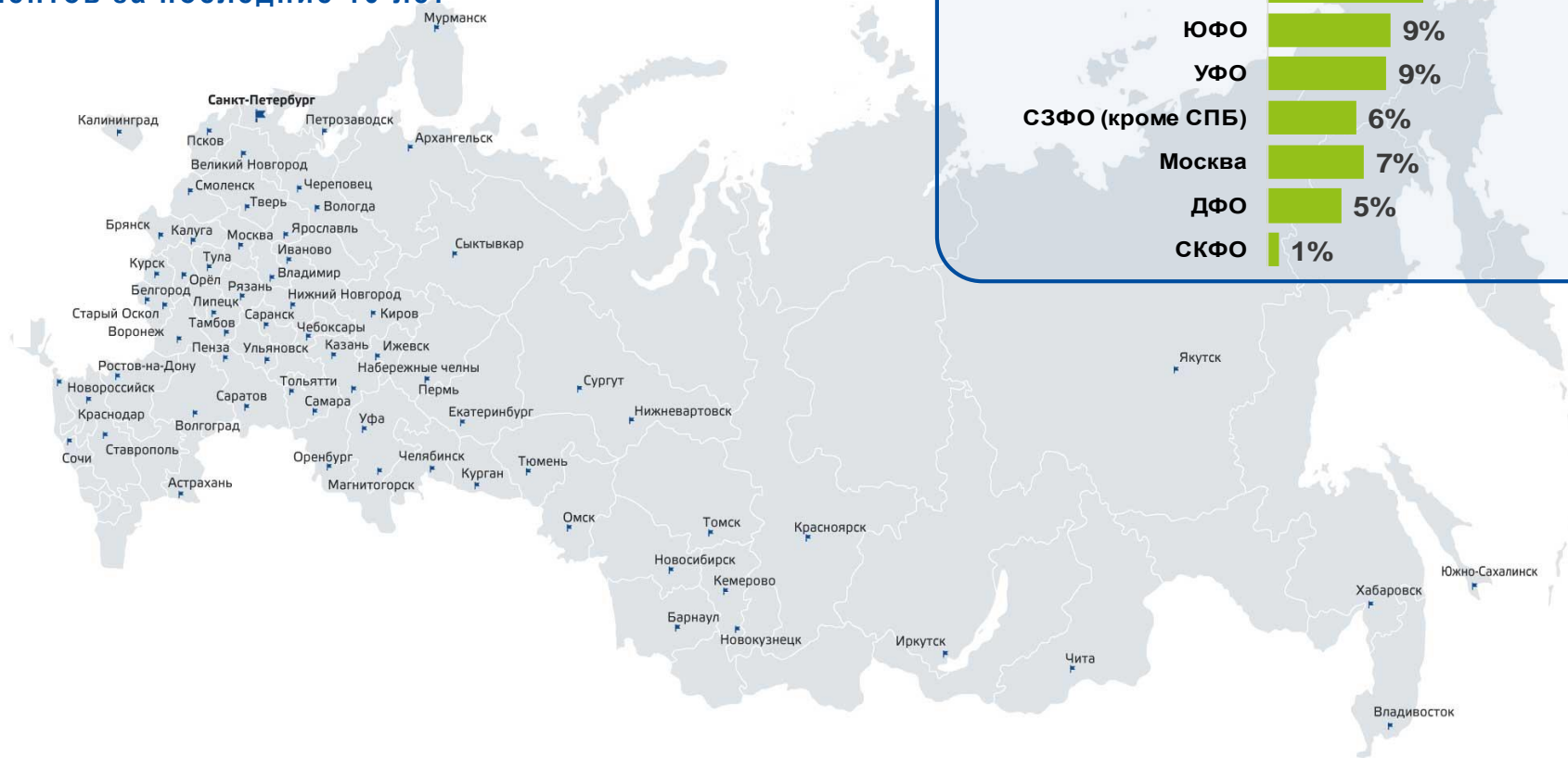
- «Балтийский лизинг» поддерживает партнёров и клиентов на всей территории России от Калининграда до Южно-Сахалинска, в штате компании — более 1000 сотрудников.

**ВСЯ
РОССИЯ**

79
филиалов

80 000

клиентов за последние 10 лет

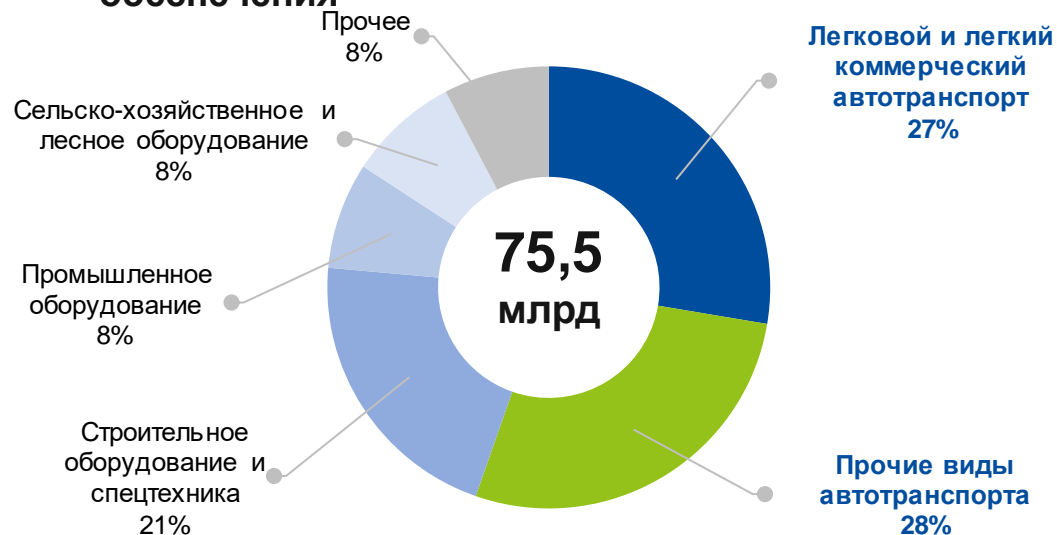


Структура лизингового портфеля по федеральным округам

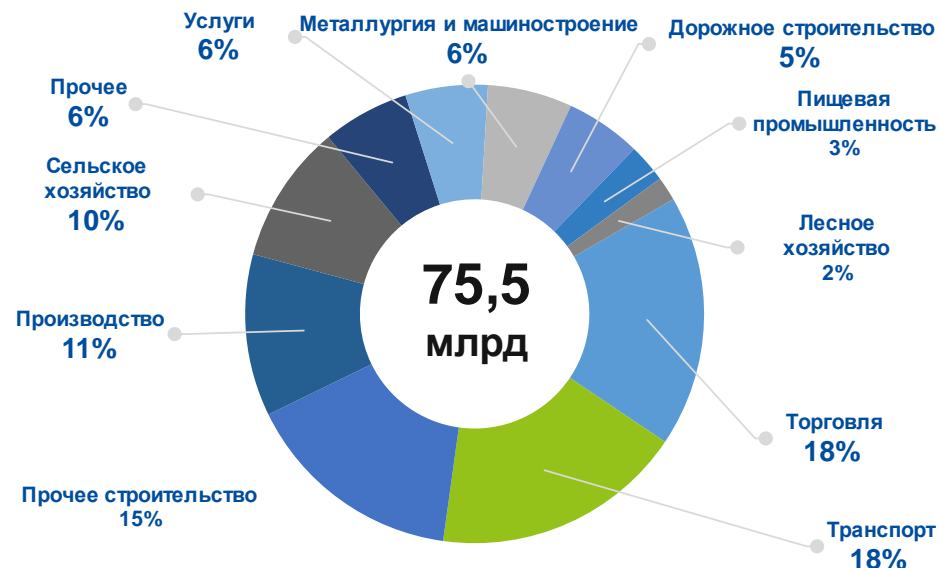


Высокая диверсификация портфеля

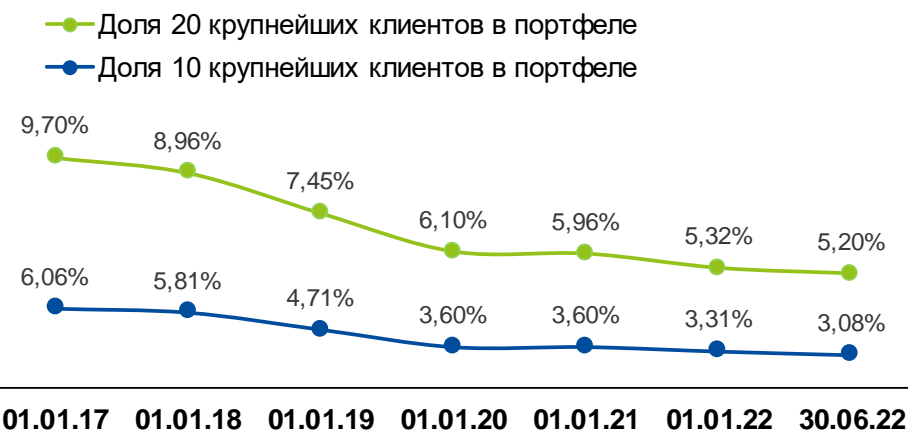
Структура лизингового портфеля по типу обеспечения



Отраслевая структура лизингового портфеля



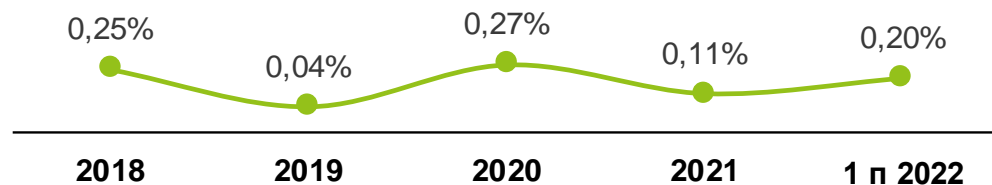
Динамика концентрации портфеля



- В структуре обеспечения большую часть (55%) составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта
- Портфель существенно диверсифицирован по отраслям экономики, на крупнейшего клиента приходится 0.5% портфеля

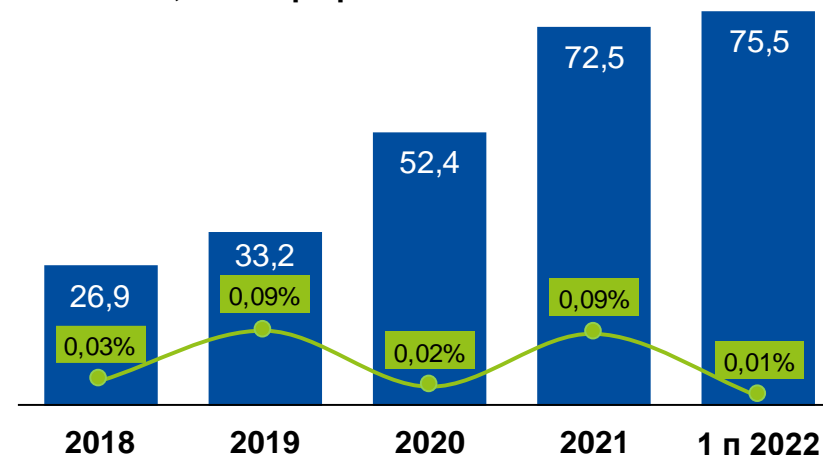
Эффективное управление рисками и обеспеченность портфеля

—●— Стоимость риска, % к портфелю ¹



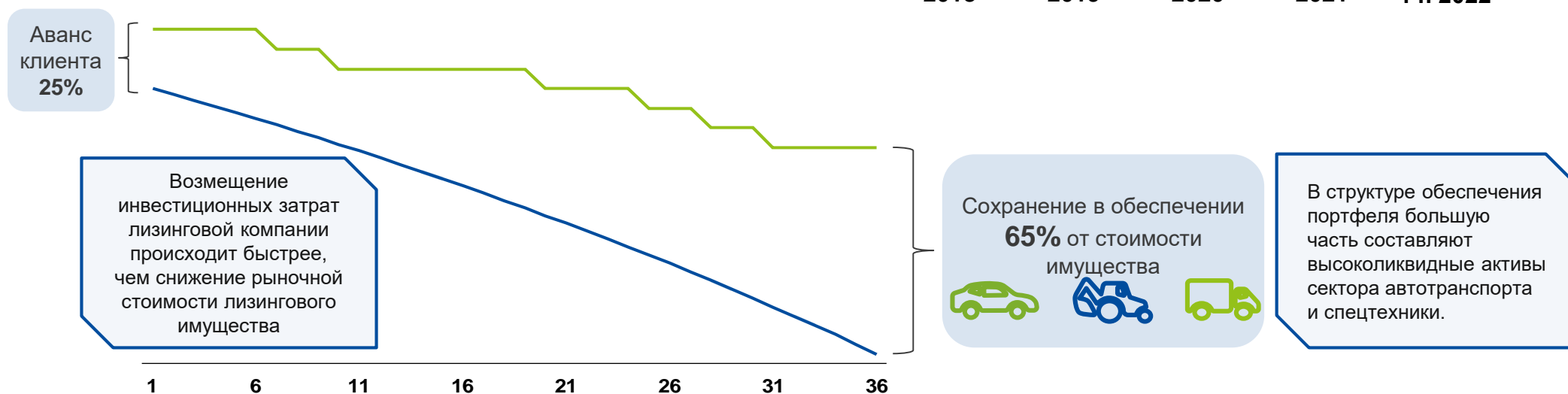
■ Лизинговый портфель, млрд руб.

—●— NPL 90+, % к портфелю



Типовая сделка с лизинговым имуществом

— Рыночная стоимость актива — Остаток долга

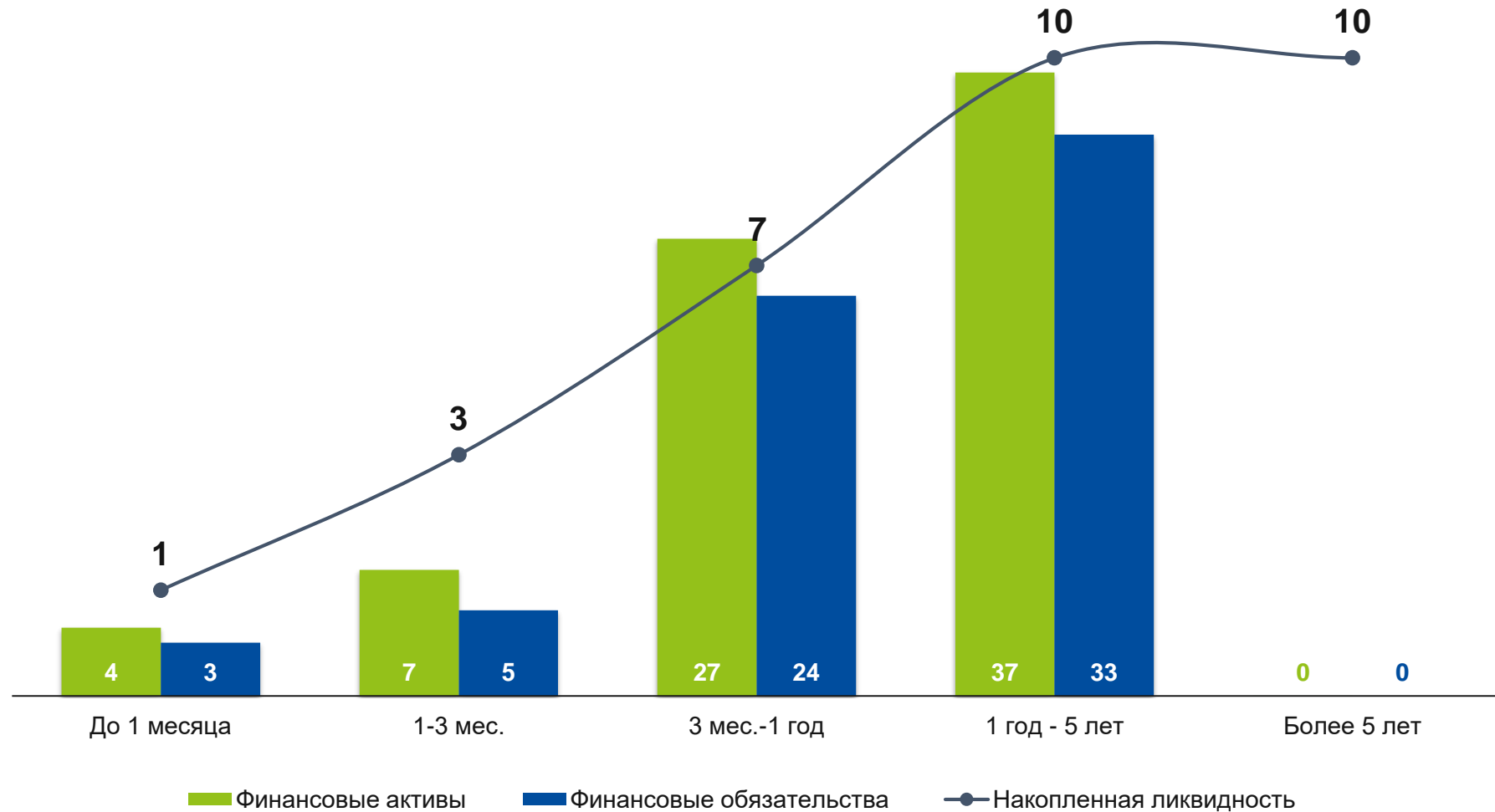


Источник: данные Компании по МСФО

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 30.06.2022, млрд.

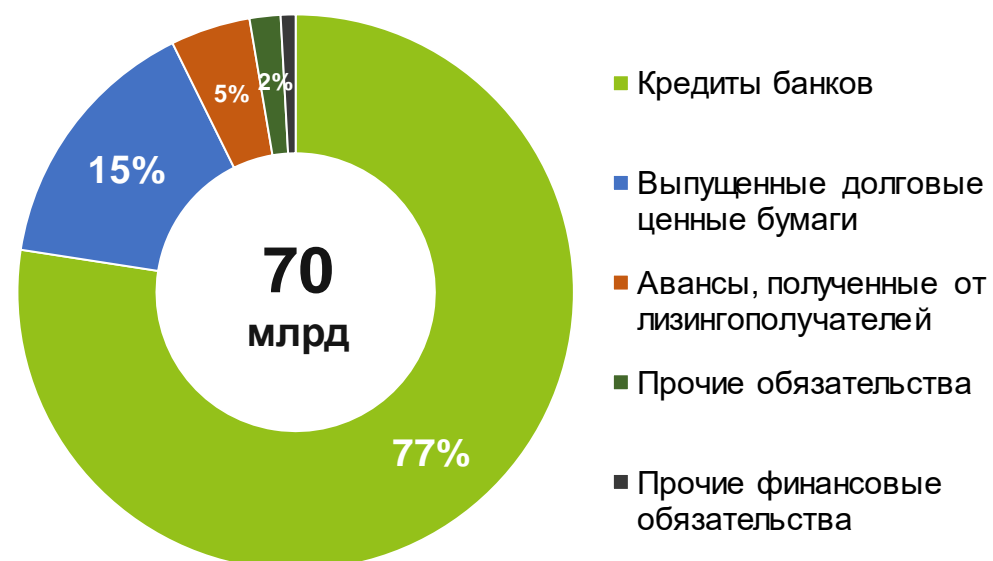


Структура баланса

Активы
30.06.2022



Обязательства
30.06.2022



- 91% активов приходится на лизинговый портфель, 5% - на авансовые платежи поставщикам предметов лизинга.
- 93% обязательств приходятся на заемные средства.
- Заемные средства Компании представлены выпущенными облигациями (16% от кредитного портфеля) и кредитами банков (84% от кредитного портфеля)
- Активы и обязательства в полном объеме номинированы в рублях. Валютный риск отсутствует.

Ключевые финансовые показатели

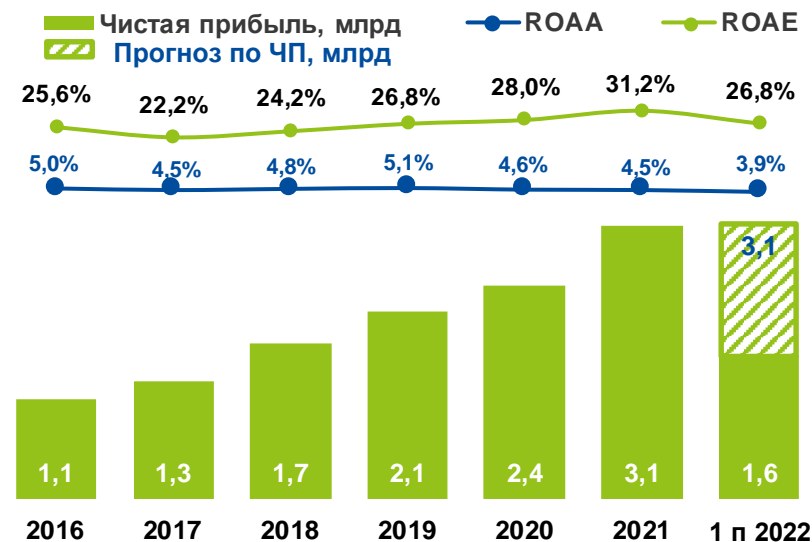
Динамика структуры баланса и достаточности капитала



Долговая нагрузка



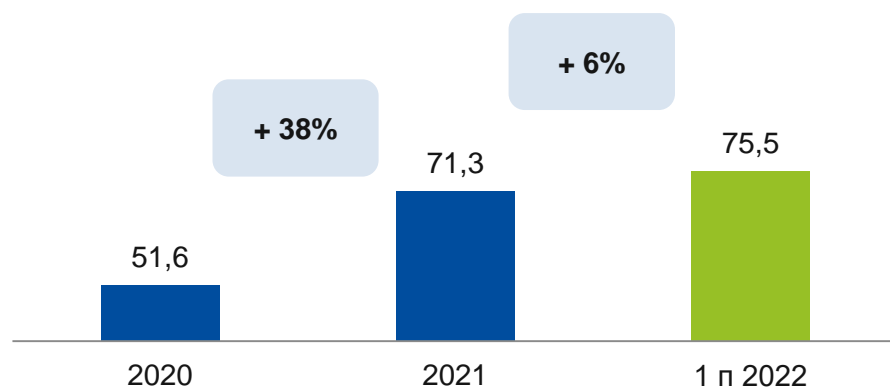
Динамика чистой прибыли



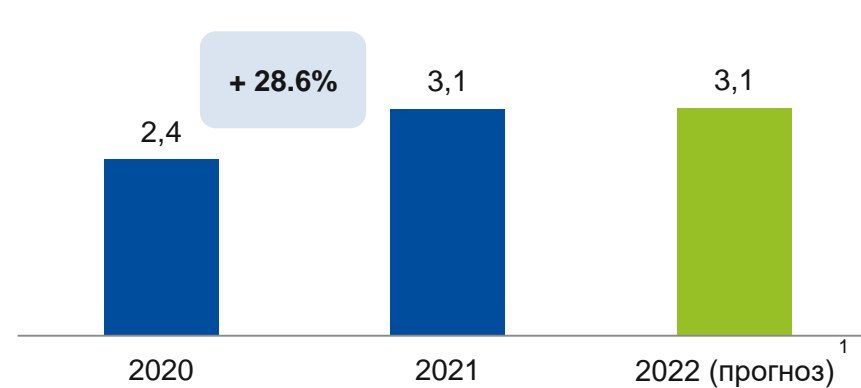
- Достаточность капитала Компании сохраняется на высоком уровне даже в периоды выплаты дивидендов.
- Соотношение чистого долга к капиталу на 30.06.2022 составило 5.0x.
- При этом наблюдается стабильный рост чистой прибыли, даже в периоды экономического спада.

Финансовые результаты 1 п 2022 (1/2)

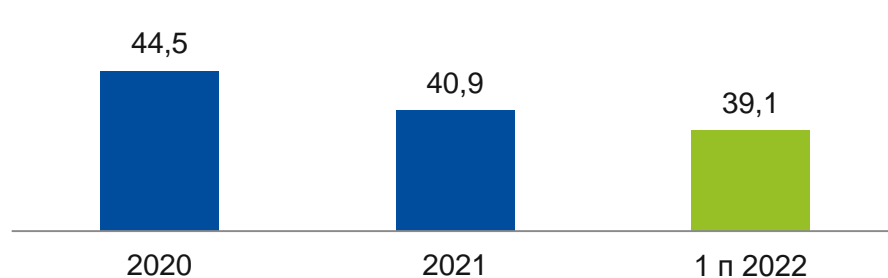
Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.



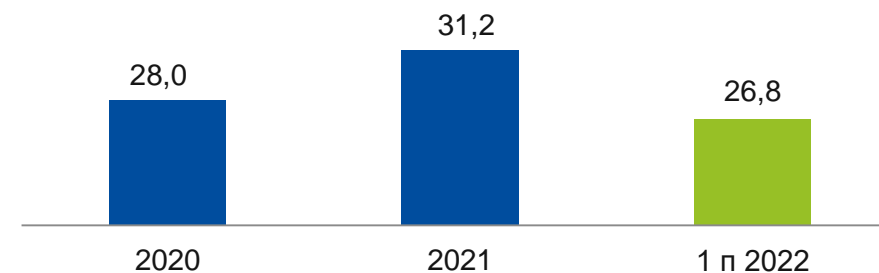
Чистая прибыль, млрд. руб.



CIR, %



ROE, %



Источник: данные Компании по МСФО

1 – Чистая прибыль по МСФО за 1-е полугодие 2022 года составила 1,6 млрд.руб., что полностью соответствовало планам на 2022 год.

Финансовые результаты 1 п 2022 (2/2)

1 п 2021 г.

1 п 2022

Чистая
прибыль

1 404
млн руб.



1 608
млн руб.



12%

Cost-to-Income
ratio

41.5 %



39.1 %



2.4 пп

Долг / Капитал (x)

5,2 x



5,0 x



0.2 x

динамика портфеля за 12 м

Чистые
инвестиции в
лизинг

59.8
млрд руб. на 30.06.21.



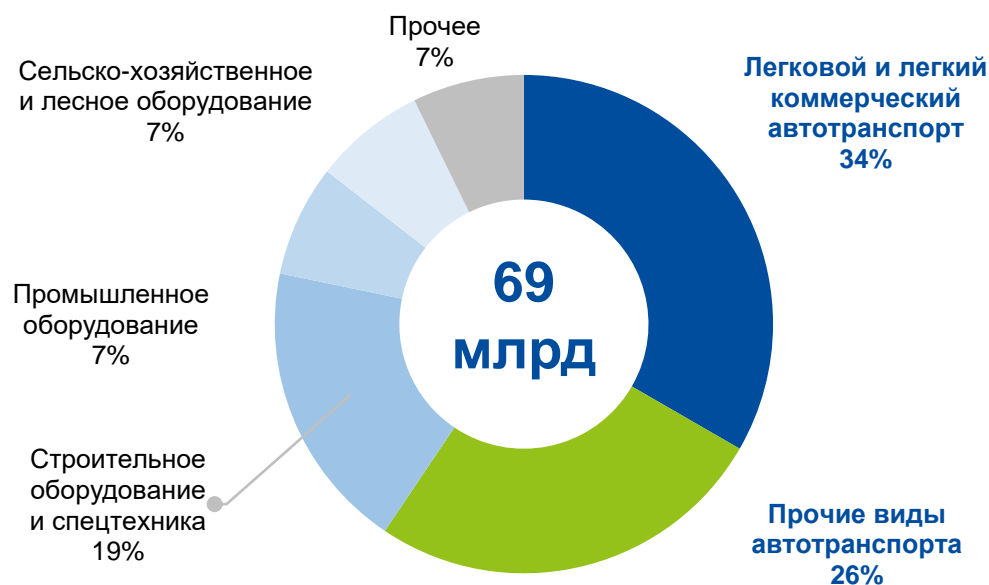
75.5
млрд руб. на 30.06.22.



26%

Динамика нового бизнеса и его структура по типам лизингового имущества

8 месяцев 2021 года



8 месяцев 2022 года



Ключевые показатели финансовой отчетности по МСФО

млн руб.	1 п 2022	2021	1 п 2021	2020	Динамика 1п22 к 1п21, абс	Динамика 1п22 к 1п21, %
Процентные доходы	6 363	9 826	4 539	8 202	1 824	40%
Чистые процентные доходы	3 047	5 715	2 780	4 976	267	10%
(Создание) / восстановление резерва по лизингу	(105)	(33)	(40)	(46)	(65)	163%
Чист. %% доходы после резервов	2 919	5 631	2 714	4 876	205	8%
Доходы / (расходы) от выбытия и переоценки лизинговых активов для продажи	51	169	69	158	(18)	-26%
(Создание) / восстановление резерва по прочим финансовым активам	(42)	(36)	(20)	(83)	(22)	110%
Прочие операционные доходы	483	835	379	590	104	27%
Административные и прочие операционные расходы	(1 401)	(2 745)	(1 341)	(2 546)	(60)	4%
Чистая прибыль	1 608	3 082	1 440	2 396	168	12%
Денежные средства, размещенные депозиты	1 653	2 574	535	1 264	1 118	209%
Чистые инвестиции в лизинг (после резерва)	75 264	71 089	59 511	51 461	15 753	26%
Прочие финансовые активы	228	215	272	314	(44)	-16%
Предоплаты поставщикам оборудования	3 930	4 044	3 563	2 543	367	10%
Лизинговые активы для продажи	128	87	116	166	12	10%
Прочие активы	1 672	1 992	2 170	1 648	(498)	-23%
ВСЕГО АКТИВЫ	82 875	80 001	66 167	57 396	16 708	25%
Капитал	12 781	11 177	9 836	8 595	2 945	30%
Кредиты и займы	54 285	50 230	41 835	29 506	12 450	30%
Выпущенные облигации	10 693	11 915	9 715	13 167	978	10%
Авансы полученные	3 252	4 650	3 010	3 299	242	8%
Прочие обязательства	1 864	2 029	1 792	2 829	72	4%
Капитал / Активы	15,4%	14,0%	14,9%	15,0%	0,6%	4%
Чистая проц. маржа	8,2%	9,2%	9,9%	11,6%	-1,7%	-17%
Cost-of-Risk	0,20%	0,11%	0,11%	0,27%	0,1%	86%
Cost-to-income	39,1%	40,9%	41,5%	44,5%	-2,4%	-6%
Долг / Капитал (x)	5,0	5,3	5,2	4,8	-0,2	-4%
Резервы / Лизинговый портфель	0,71%	0,62%	0,79%	0,87%	-0,09%	-11%
NPL 90+ / Портфель	0,01%	0,09%	0,04%	0,02%	-0,03%	-70%
ROaE	26,8%	31,2%	31,3%	28,0%	-4,4%	-14%
ROaA	3,9%	4,5%	4,7%	4,6%	-0,7%	-15%

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

