

Презентация для инвесторов

Март 2024 г.

Ограничение ответственности

Настоящая презентация (либо ее часть) не является частью рекламы, не является инвестиционной рекомендацией по смыслу положений статей 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



142 млрд руб
Лизинговый портфель NIL, 31.12.2023

7,2% NIM, 12 м 2023



34 года

успешной работы и исполнения всех обязательств по публичным и кредитным заимствованиям



3.3%
доля 10 крупнейших клиентов, 31.12.23

0.02%
NPL90+, 31.12.23



7 место

Среди лизинговых компаний РФ¹

ruAA- (стаб.) **A+(RU)** (стаб.)
Expert РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО | **АКРА** АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ 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 2023 года, Эксперт РА. raexpert.ru/rankingtable/leasing/2023/main/

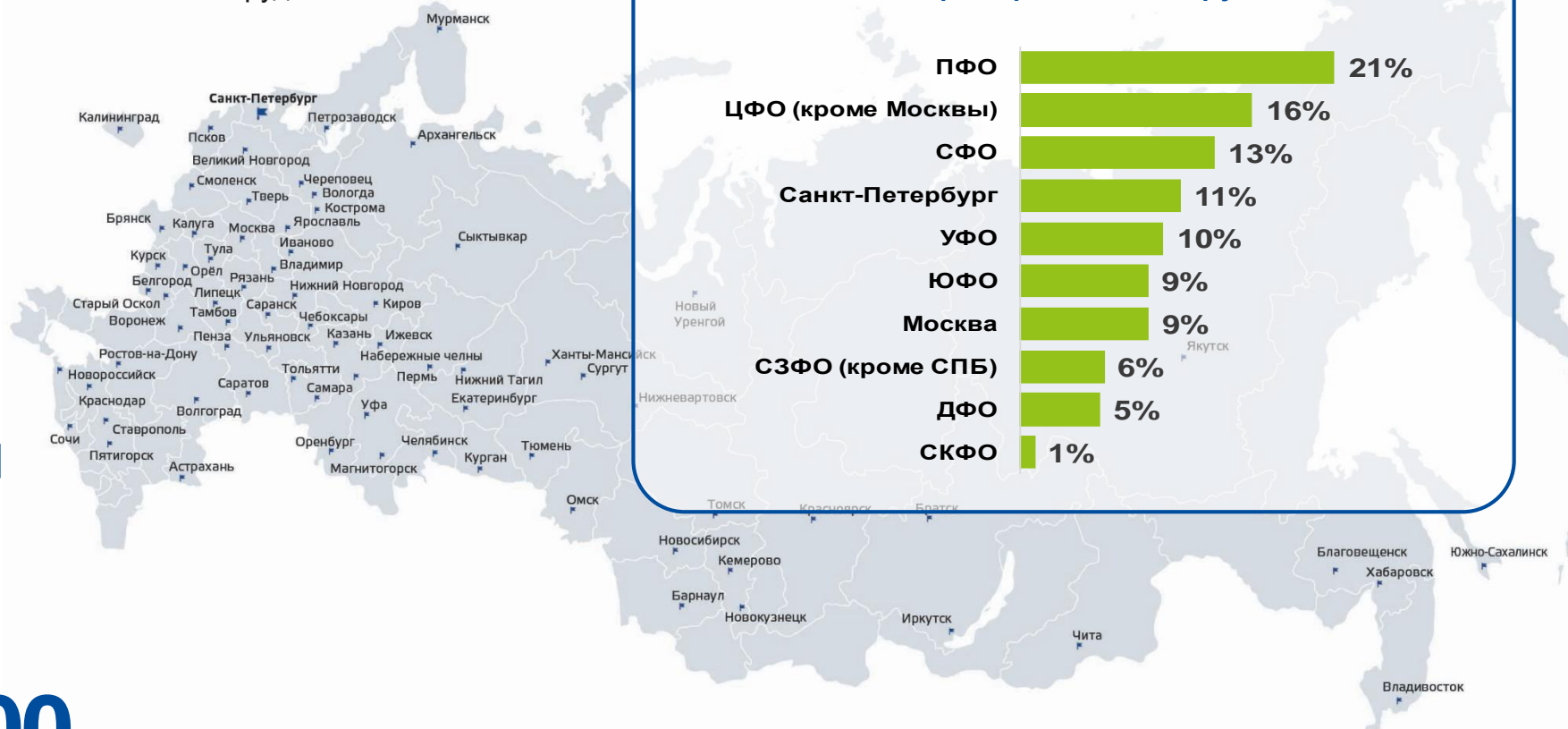
Федеральный масштаб деятельности

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

**ВСЯ
РОССИЯ**

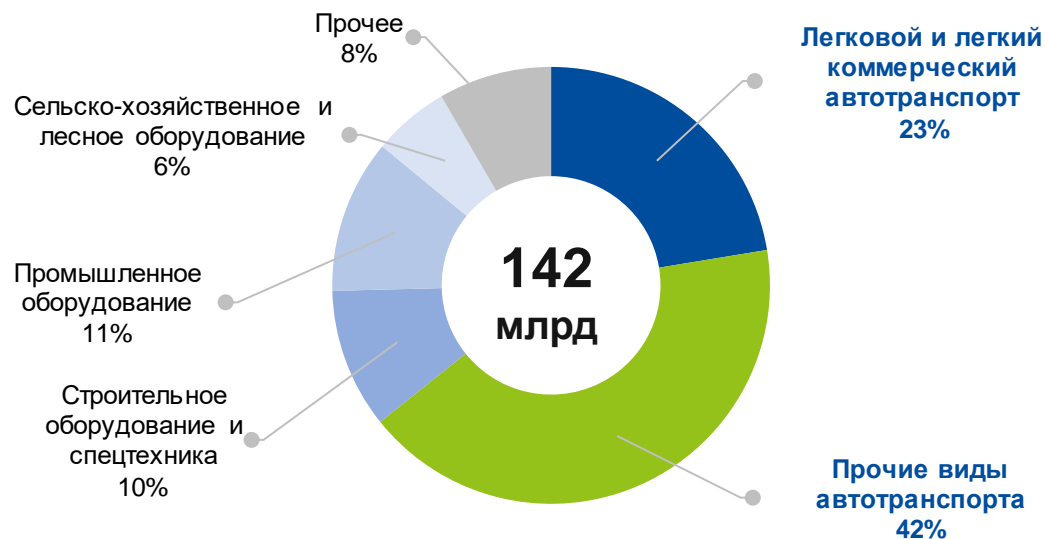
80
филиалов

80 000
клиентов за последние 10 лет

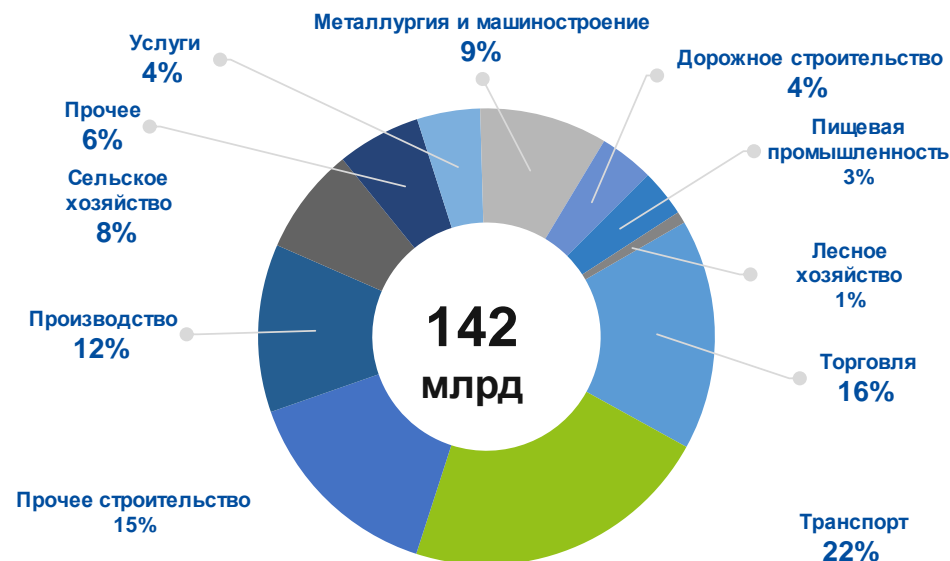


Высокая диверсификация портфеля

Структура лизингового портфеля по типу обеспечения



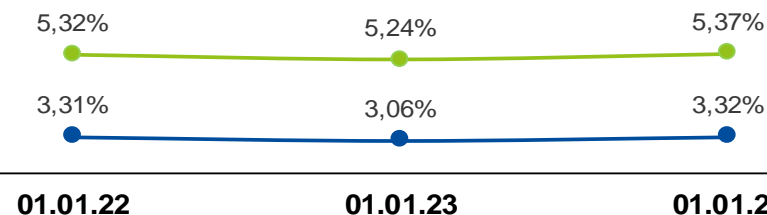
Отраслевая структура лизингового портфеля



- В структуре обеспечения большую часть (65%) составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта
- Портфель существенно диверсифицирован по отраслям экономики, на крупнейшего клиента приходится 0.5% портфеля

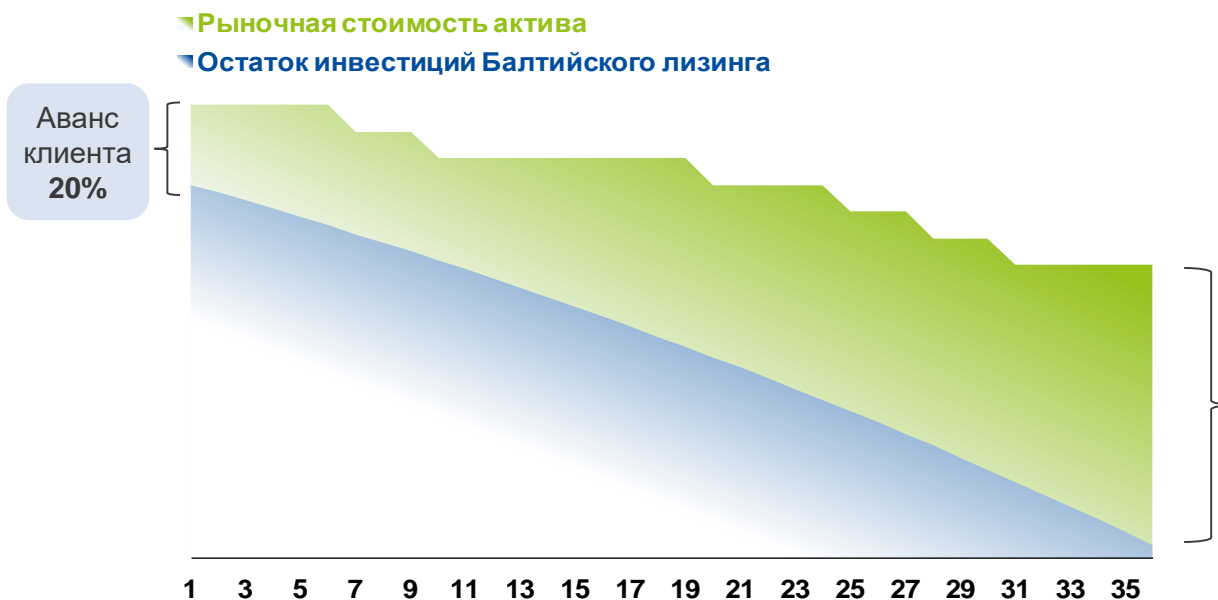
Динамика концентрации портфеля

- Доля 20 крупнейших клиентов в портфеле
- Доля 10 крупнейших клиентов в портфеле



Эффективное управление рисками и обеспеченность портфеля

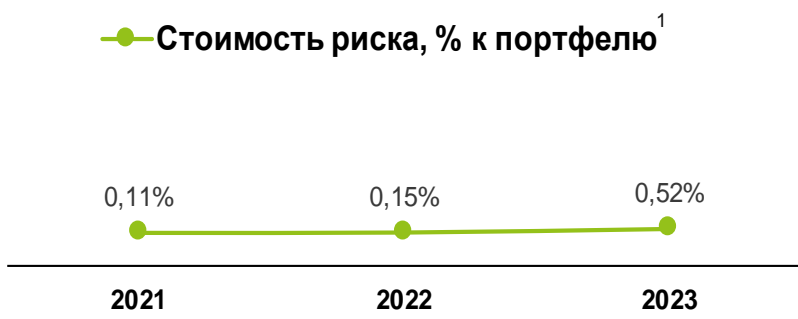
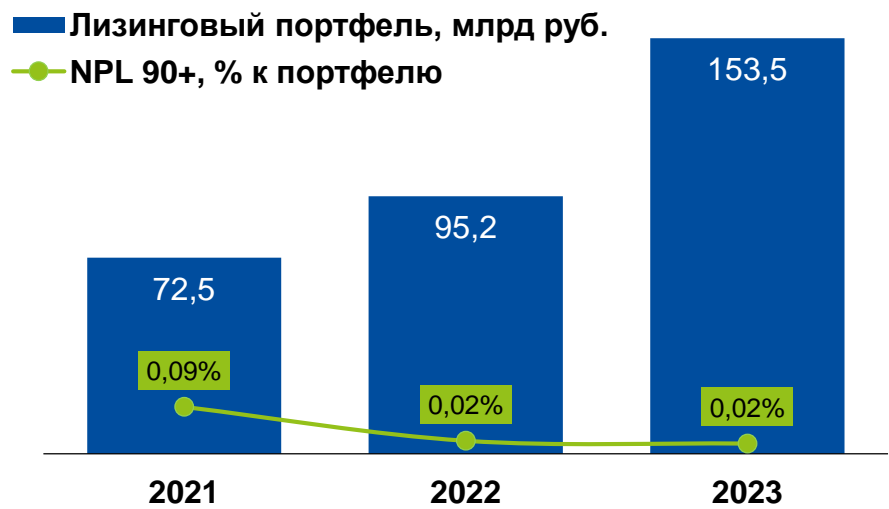
Типовая сделка с лизинговым имуществом



Возмещение инвестиционных затрат лизинговой компании происходит быстрее, чем снижение рыночной стоимости лизингового имущества

Сохранение в обеспечении 65% от стоимости имущества

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

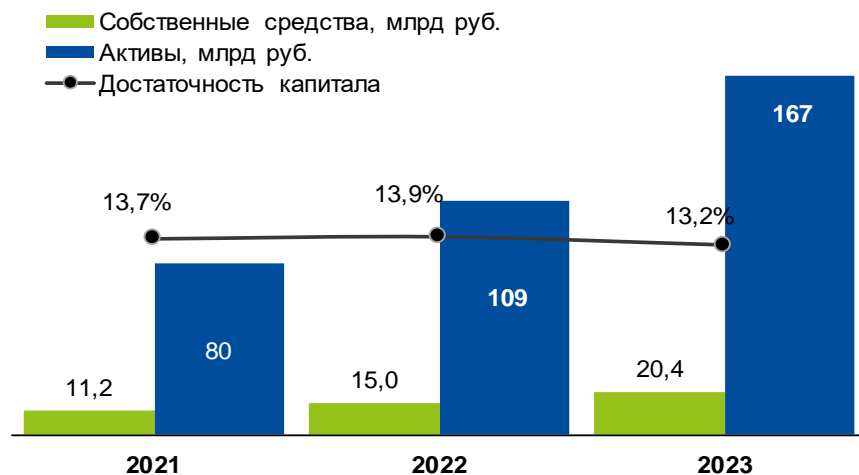


Источник: данные Компании по МСФО

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

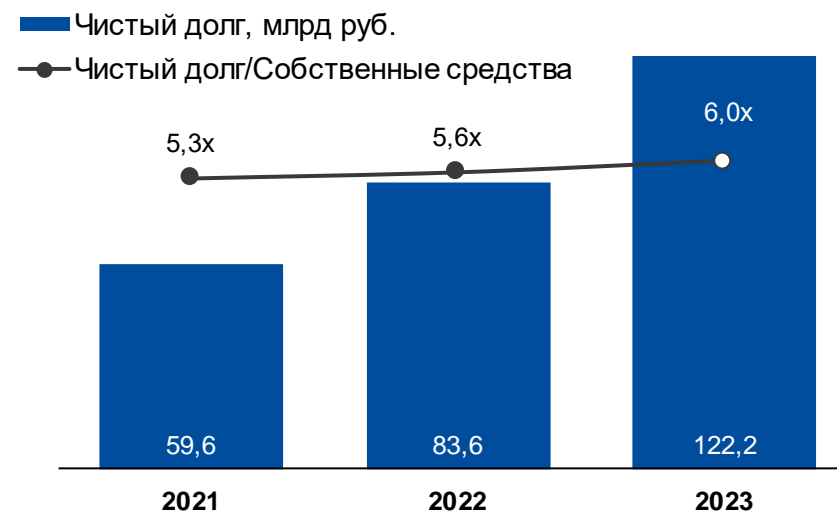
Ключевые финансовые показатели

Динамика структуры баланса и достаточности капитала

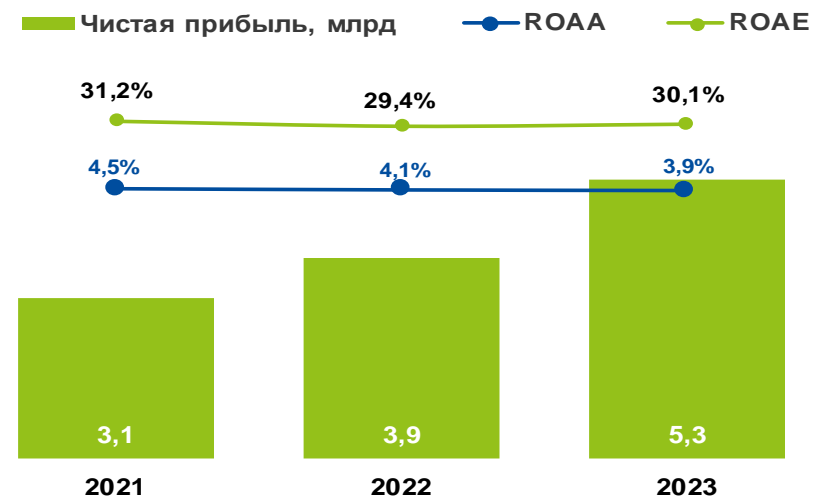


Компания показывает стабильный рост чистой прибыли с традиционно минимальной ценой риска, даже в периоды кризисов и экономических спадов.

Долговая нагрузка

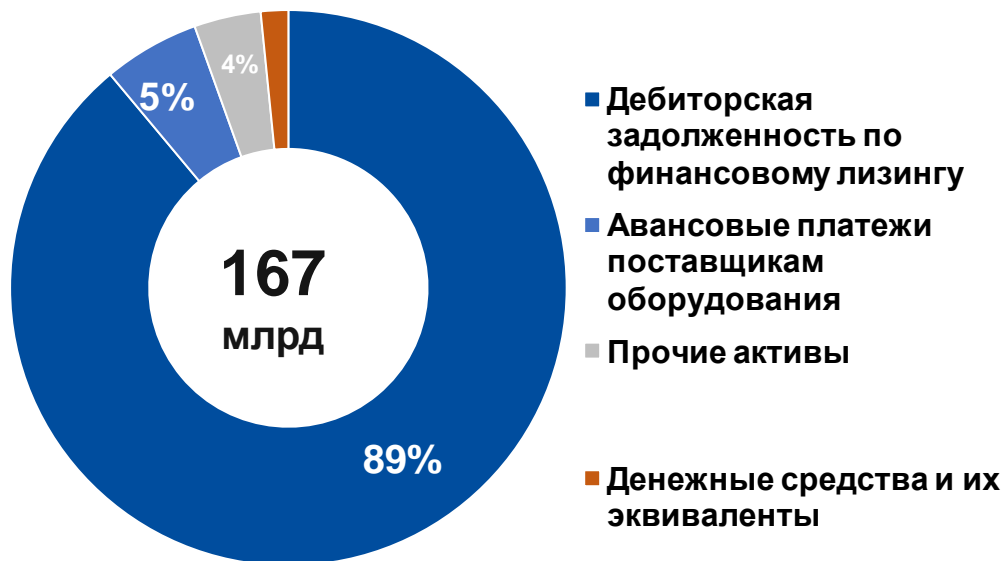


Динамика чистой прибыли

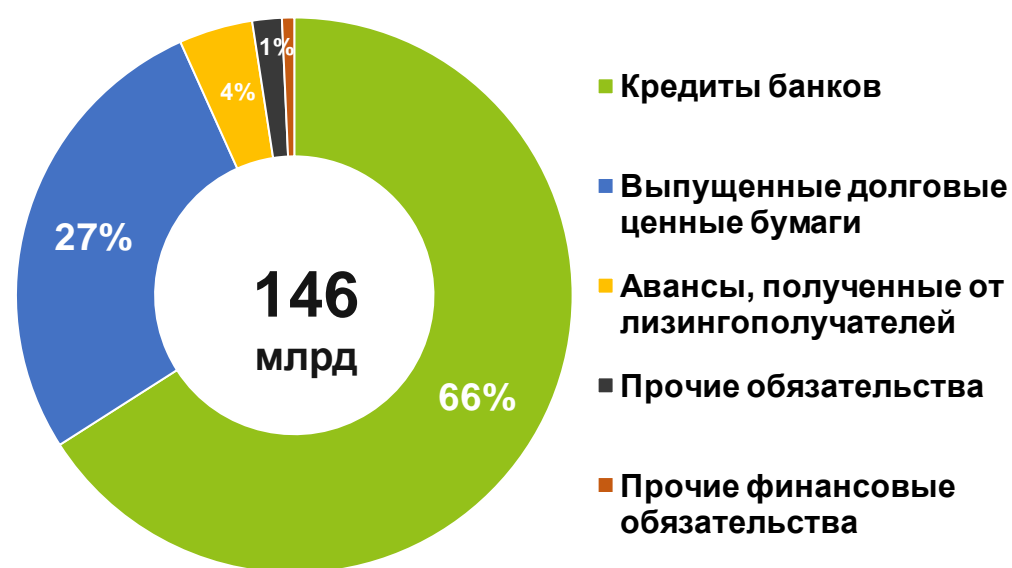


Структура баланса

Активы
31.12.2023



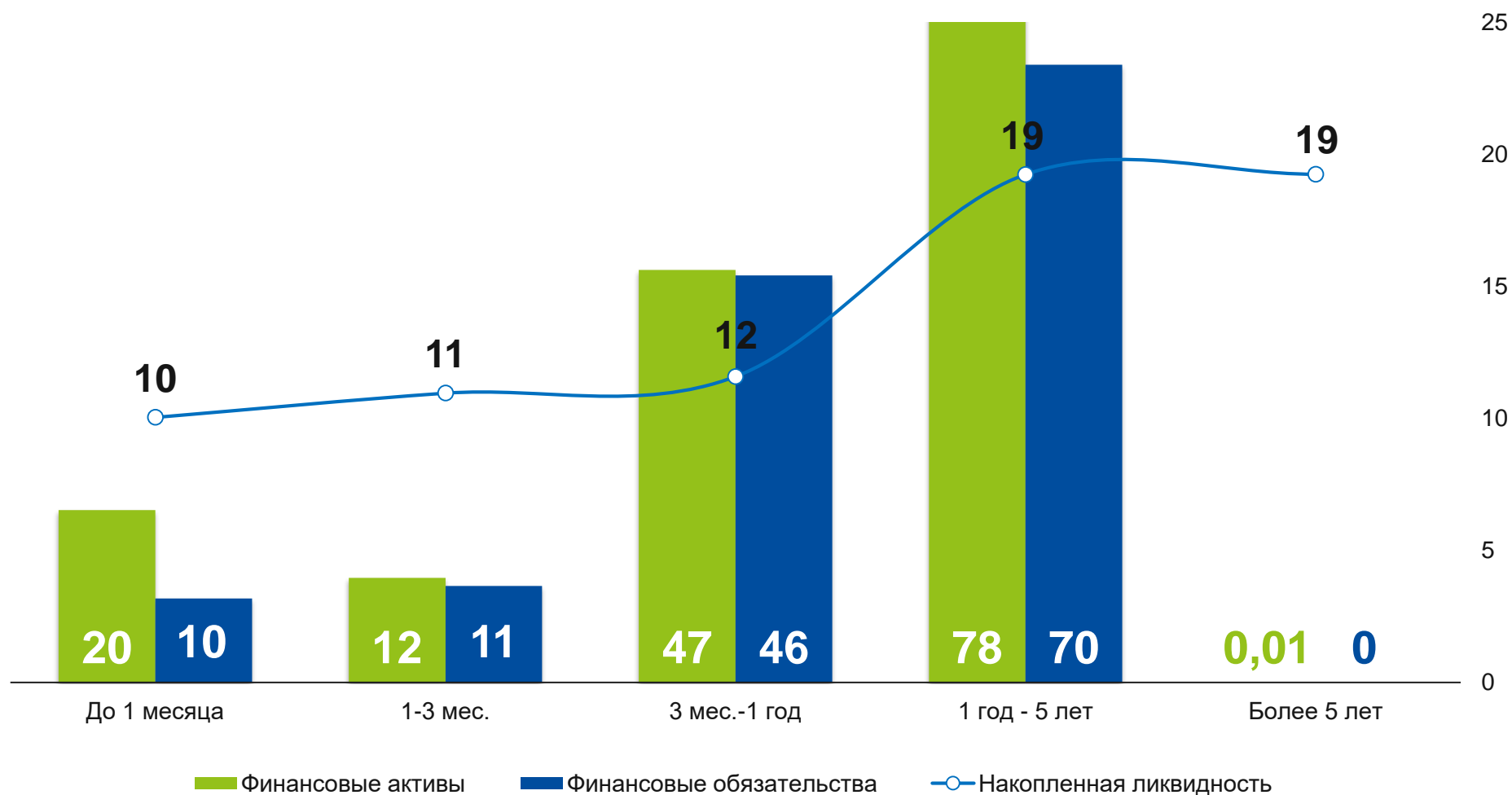
Обязательства
31.12.2023



- **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.

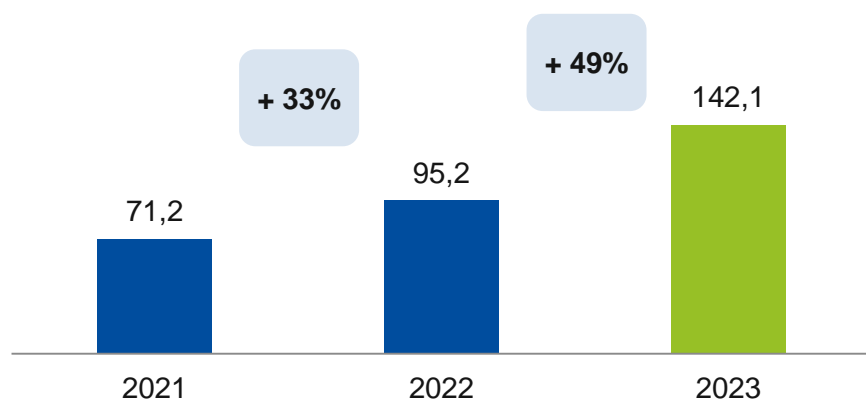
Положительная накопленная ликвидность

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31.12.2023, млрд.

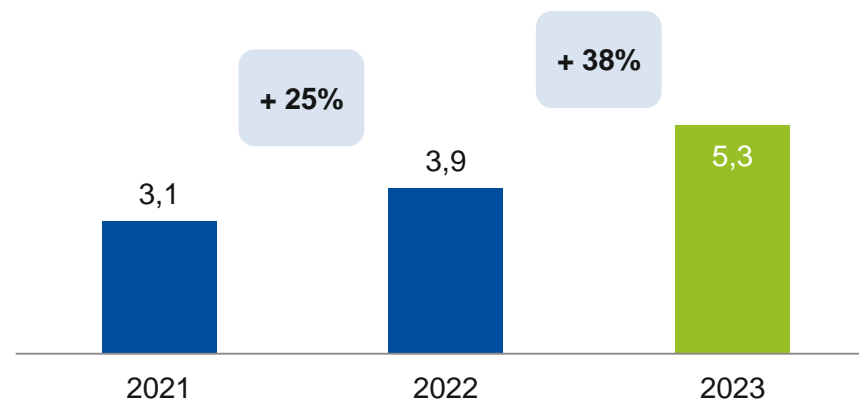


Финансовые результаты 2023 (1/2)

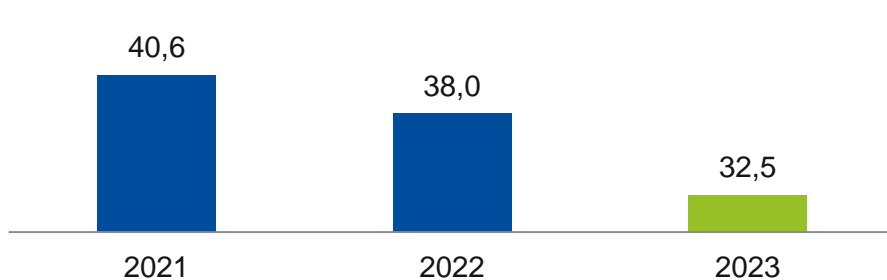
Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.



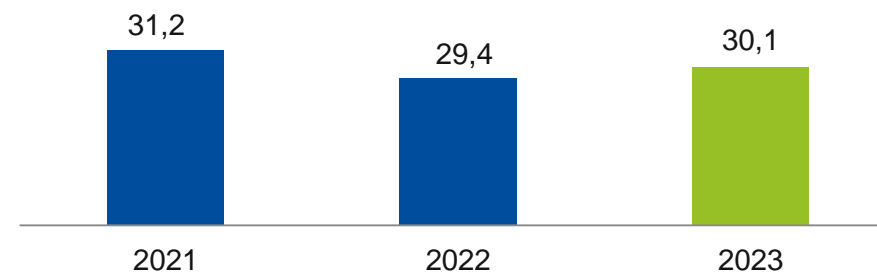
Чистая прибыль, млрд руб.



CIR, %



ROE, %



Финансовые результаты 2023 (2/2)

	2022 г.		2023 г.		
Чистая прибыль	3 851 млн руб.	>	5 332 млн руб.	↑	38%
Cost-to-Income ratio	38.1 %	>	32.5 %	↓	5.5 пп
Cost-of-risk	0.15 %	>	0.52 %	↑	0.4 пп

динамика портфеля за 12 месяцев

Чистые инвестиции в лизинг	95.2 млрд руб. на 31.12.22	>	142.1 млрд руб. на 31.12.23	↑	49%
----------------------------	--------------------------------------	---	---------------------------------------	---	------------

Динамика нового бизнеса* и его структура по типам лизингового имущества

2022 год



2023 год



Источник: управленческие данные Компании

* Стоимость имущества с НДС по заключенным договорам лизинга

Ключевые показатели финансовой отчетности по МСФО

млн руб.	2023	2022	Динамика 2023 к 2022, абс	Динамика 2023 к 2022, %
Процентные доходы	21 578	13 977	7 601	54%
Чистые процентные доходы	9 013	6 724	2 289	34%
(Создание) / восстановление резерва по лизингу	(145)	(15)	(130)	867%
Чист. %% доходы после резервов	8 828	6 665	2 163	32%
Доходы / (расходы) от выбытия и переоценки лизинговых активов для продажи	89	120	(31)	-26%
(Создание) / восстановление резерва по прочим финансовым активам	(484)	(110)	(374)	340%
Прочие операционные доходы	1 954	1 366	588	43%
Административные и прочие операционные расходы	(3 697)	(3 226)	(471)	15%
Чистая прибыль	5 332	3 851	1 481	38%
Денежные средства, размещенные депозиты	13 279	1 001	12 278	1227%
Чистые инвестиции в лизинг (после резерва)	141 790	95 003	46 787	49%
Прочие финансовые активы	1 096	543	553	102%
Предоплаты поставщикам оборудования	7 958	8 821	(863)	-10%
Лизинговые активы для продажи	807	260	547	210%
Прочие активы	1 904	2 939	(1 035)	-35%
ВСЕГО АКТИВЫ	166 834	108 567	58 267	54%
Капитал	20 360	15 028	5 332	35%
Кредиты и займы	96 550	58 699	37 851	64%
Выпущенные облигации	38 908	25 867	13 041	50%
Авансы полученные	7 279	6 586	693	11%
Прочие обязательства	3 737	2 387	1 350	57%
Капитал / Активы	12,2%	13,8%	-1,6 пп	-12%
Чистая проц. маржа	7,2%	8,0%	-0,8 пп	-10%
Cost-of-Risk	0,52%	0,15%	0,4 пп	252%
Cost-to-income	32,5%	38,1%	-5,5 пп	-14%
Долг / Капитал (x)	6,0	5,6	0,4	8%
Резервы / Лизинговый портфель	0,67%	0,43%	0,2 пп	58%
NPL 90+ / Портфель	0,02%	0,02%	0 пп	-21%
ROaE	30,1%	29,4%	0,7 пп	3%
ROaA	3,9%	4,1%	-0,2 пп	-5%

Источник: 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

