

# Презентация для инвесторов

Апрель 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



**3.3%**

доля 10 крупнейших клиентов, 2021

**0.09%**

NPL90+, 2021



**31 год**

успешной работы и исполнения всех обязательств по публичным и кредитным заимствованиям



**ROE > 30%**

Стабильная динамика прибыли даже в условиях экономических спадов



**9 место**

Среди лизинговых компаний РФ, 2021 г.<sup>1</sup>

**ruA+**  
(стаб.)

**Expert** | РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО



**71** млрд руб

Лизинговый портфель NIL, 31.12.2021

**9%** NIM, 2021



**Высокие стандарты корпоративного управления** и риск-менеджмента  
**Современная IT-платформа** на базе SAP и система ЭДО, мобильные приложения

Примечания:

1 - Рейтинг лизинговых компаний России по объему нового бизнеса по итогам 2021 года, Эксперт РА. МСБ – малый и средний бизнес (годовая выручка менее 2 млрд руб.)

Источник: данные Компании по МСФО

# Федеральный масштаб деятельности

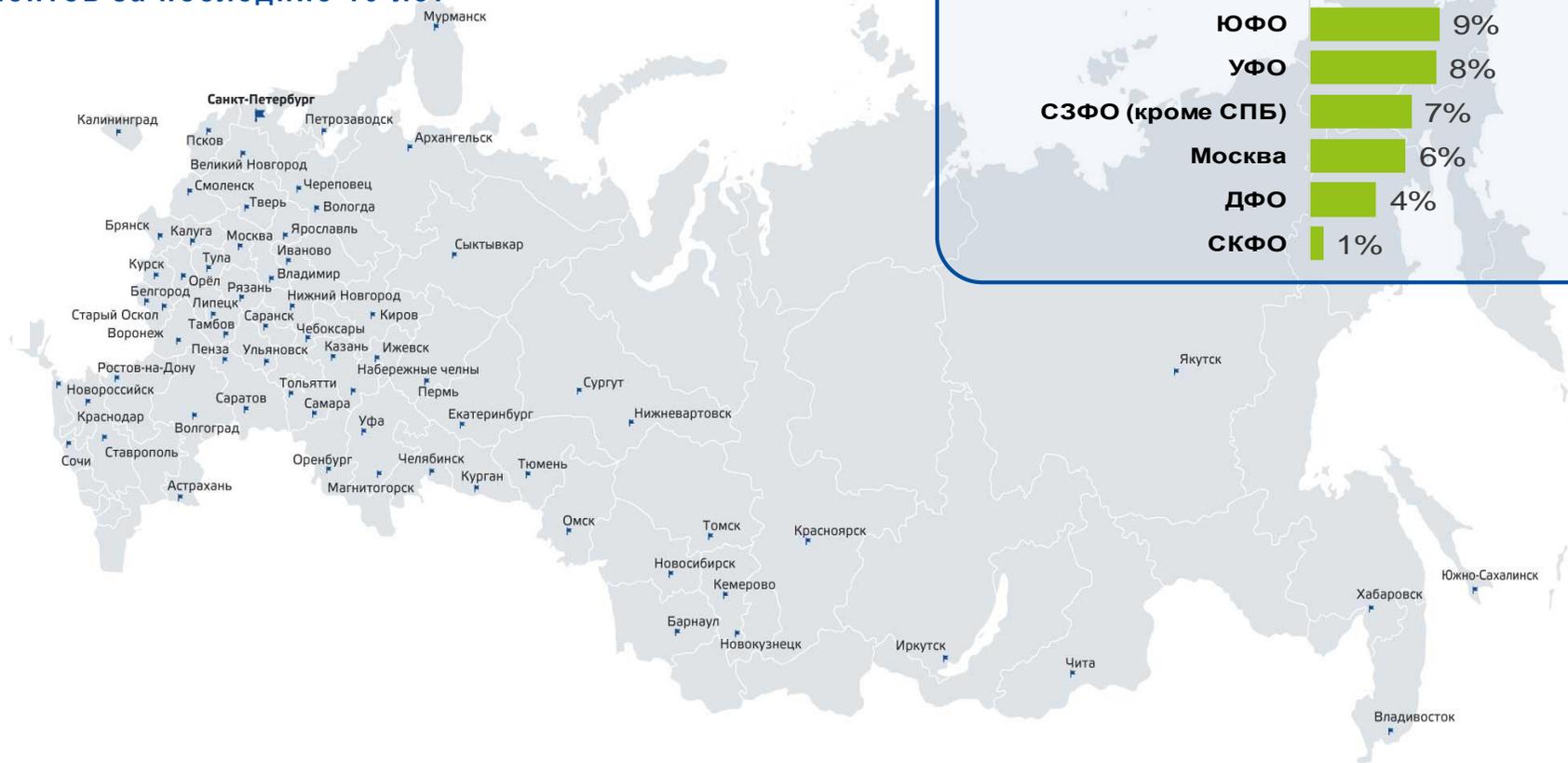
- «Балтийский лизинг» поддерживает партнёров и клиентов на всей территории России от Калининграда до Южно-Сахалинска, в штате компании — более 1000 сотрудников.

**ВСЯ  
РОССИЯ**

**79**  
филиалов

**80 000**

клиентов за последние 10 лет



Структура лизингового портфеля по федеральным округам



# Эффективное управление рисками

- В 2021 году доля NPL90+ в лизинговых активах составила 0.02%. На 31.12.2021, доля NPL90+ выросла до 0.09% портфеля (62 млн. руб. в абсолютном выражении).
- В 2020-2021 показатель стоимости риска не превышал 0.3% от объем лизингового портфеля

## FitchRatings

(пресс-релиз от 28 мая 2021 г.):

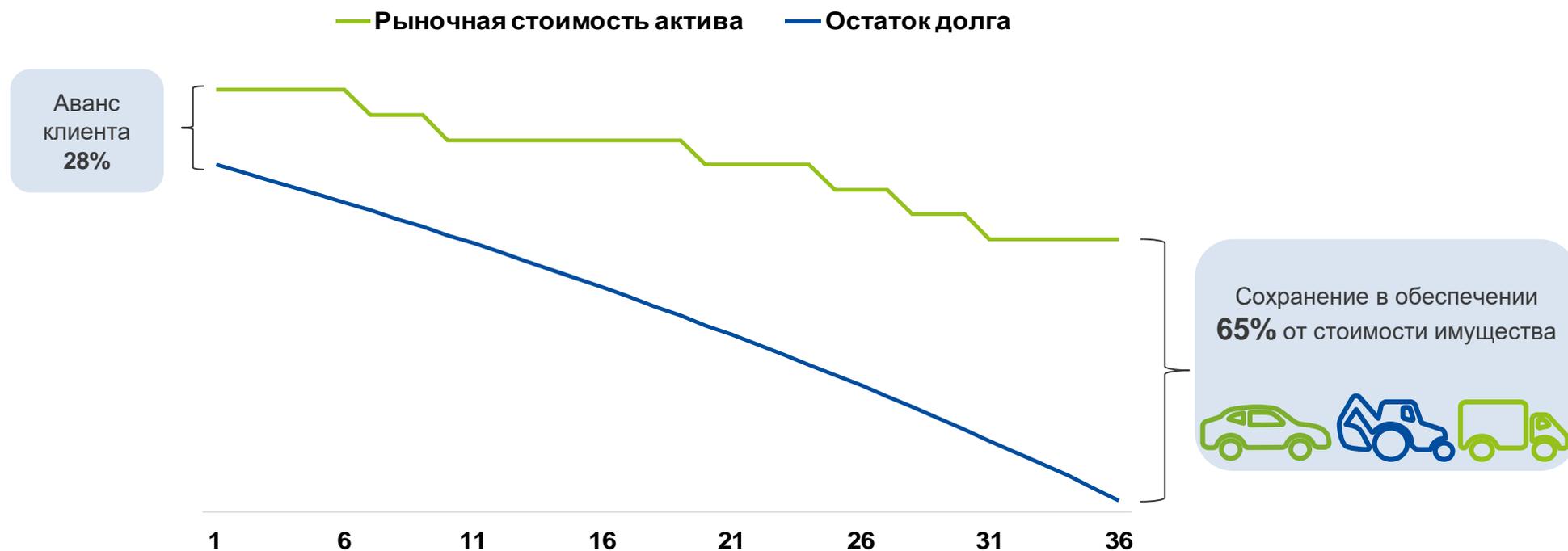
«Хорошие первые взносы, рост стоимости лизинговых активов и краткосрочный характер портфеля (сроки по 55% наступают в пределах года) ограничивают риски, связанные с «вызреванием» портфеля»

«Хорошие андеррайтинговые стандарты и эффективная коллекторская функция обусловили ограниченные финальные кредитные потери на уровне менее 1%»



# Комфортные показатели обеспечения портфеля

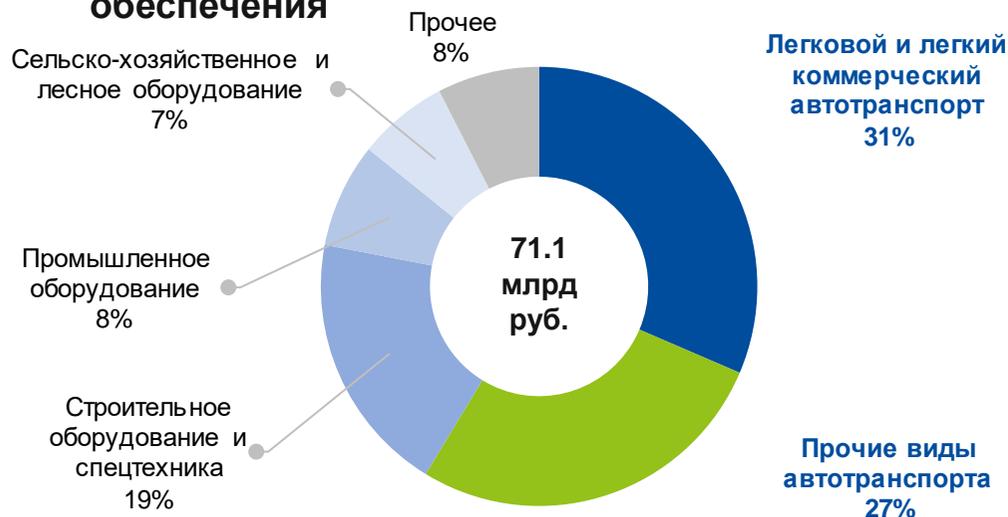
## Типовая сделка с лизинговым имуществом



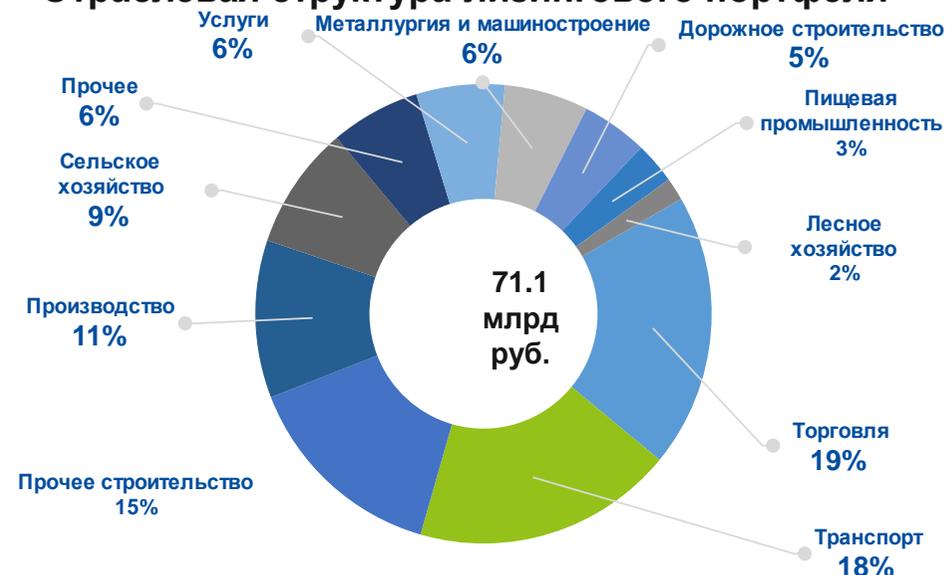
- В структуре обеспечения портфеля большую часть составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта и спецтехники.
- Лизинговое имущество находится в собственности лизинговой компании на протяжении всего срока договора лизинга.
- Возмещение инвестиционных затрат лизинговой компании происходит быстрее, чем снижение рыночной стоимости лизингового имущества, что позволяет лизинговой компании в случае дефолта клиента произвести реализацию в сжатые сроки и без убытка.

# Высокая диверсификация портфеля

## Структура лизингового портфеля по типу обеспечения



## Отраслевая структура лизингового портфеля



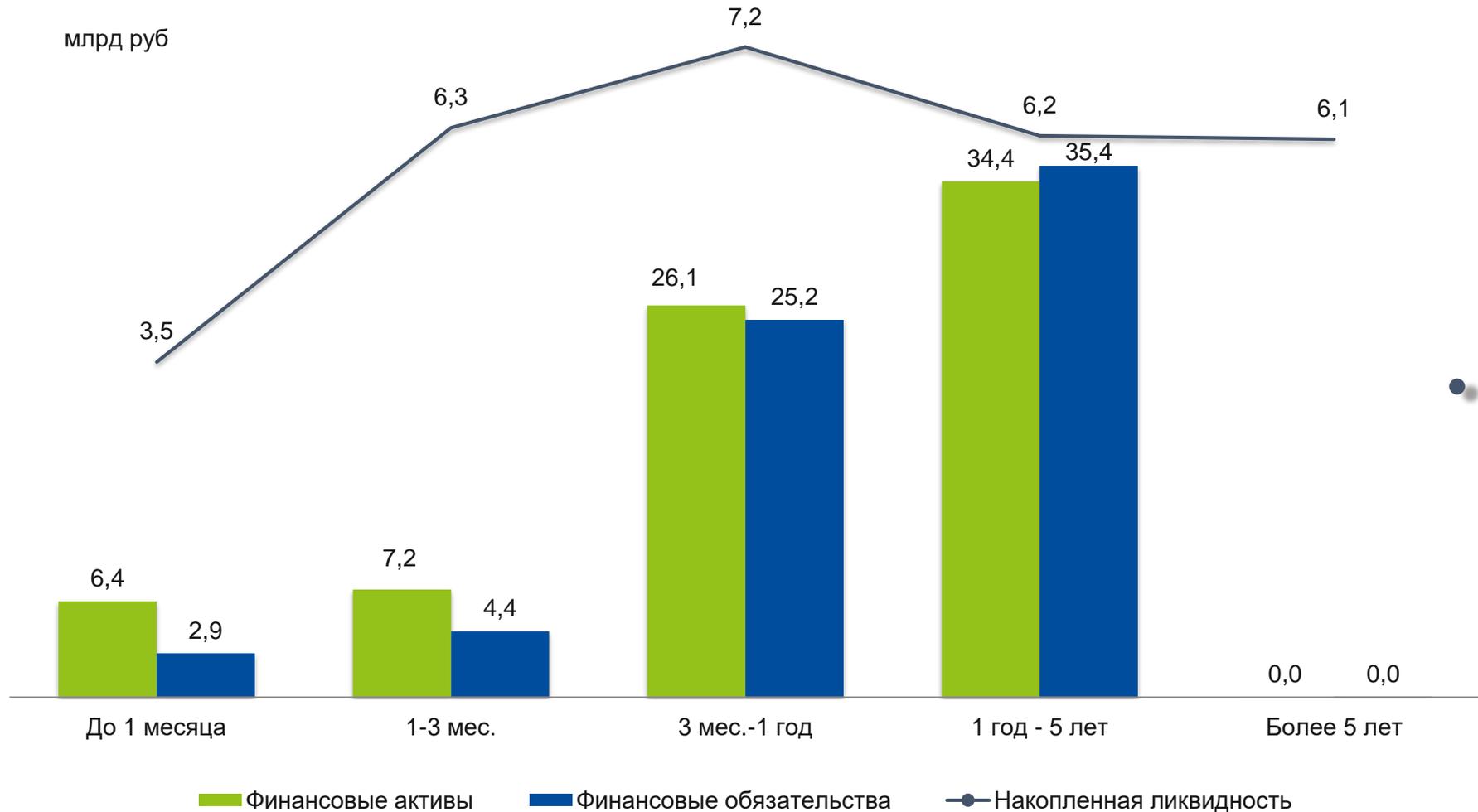
## Динамика концентрации портфеля



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

# Положительная накопленная ликвидность

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31.12.2021

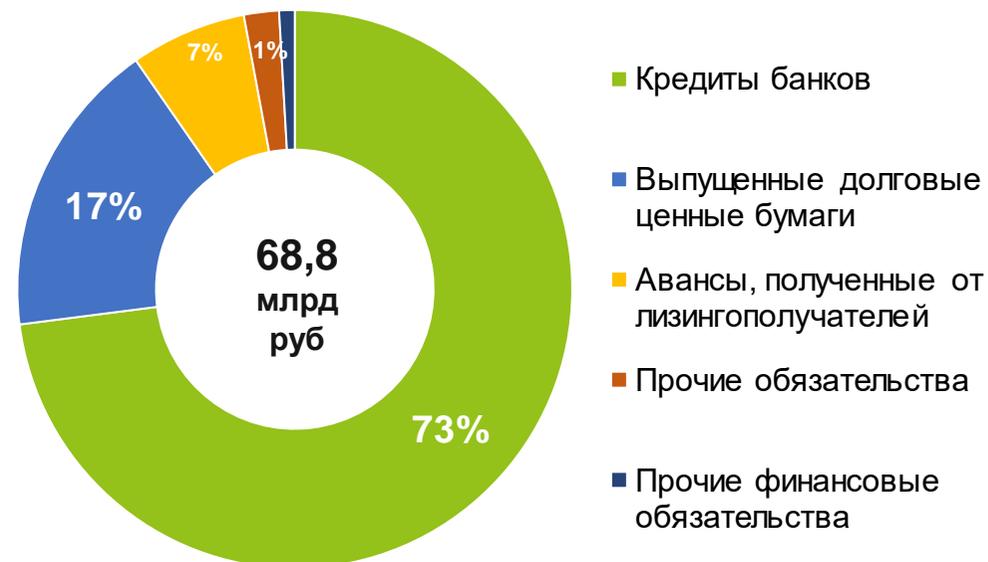


# Структура баланса

**Активы**  
31.12.2021



**Обязательства**  
31.12.2021



- 90% активов приходится на лизинговый портфель, 5% - на авансовые платежи поставщикам предметов лизинга.
- 90% обязательств приходятся на заемные средства.
- Заемные средства Компании представлены выпущенными облигациями (19% от кредитного портфеля) и кредитами банков (81% от кредитного портфеля)
- Активы и обязательства практически в полном объеме номинированы в рублях. Валютный риск отсутствует.

# Ключевые финансовые показатели

## Динамика структуры баланса и достаточности капитала



- Достаточность капитала Компании сохраняется на высоком уровне даже в периоды выплаты дивидендов.
- При этом наблюдается стабильный рост чистой прибыли, даже в периоды экономического спада.
- Соотношение чистого долга к капиталу на 31.12.2021 составило 5.3x.

## Долговая нагрузка



## Динамика чистой прибыли



## FitchRatings

(пресс-релиз от 28 мая 2021 г.):

«Устойчивая доля рынка Балтийского лизинга с широкой сетью филиалов по стране и сфокусированность на сегменте малого и среднего бизнеса обуславливает хорошую прибыльность. Чистая процентная маржа оставалась на хорошем уровне свыше 10%, ...Стоимость риска оставалась ниже 1%»

Источник: данные Компании по МСФО

# Финансовые результаты 2021 (1/2)

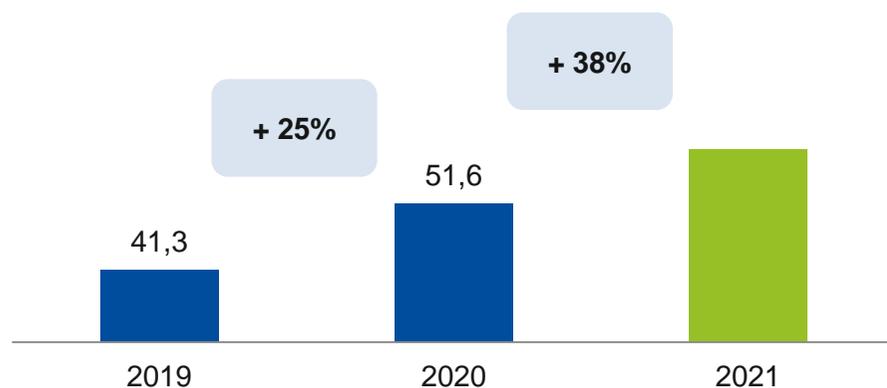
	2020 г.		2021		
Чистая прибыль	2 396 млн руб.	>	3 082 млн руб.	↑	28.6%
Cost-to-Income ratio	44.5 %	>	40.9 %	↓	3.6 пп
ROAE	28.0 %	>	31.2 %	↑	3.2 пп

## динамика портфеля за 12 м. 2021

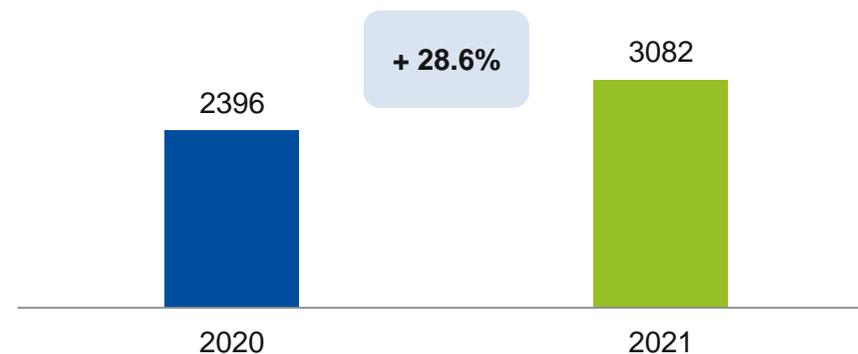
Чистые инвестиции в лизинг	51.6 млрд руб. на 31.12.20.	>	71.3 млрд руб. на 31.12.21.	↑	38.2%
----------------------------	--------------------------------	---	--------------------------------	---	-------

# Финансовые результаты 2021 (2/2)

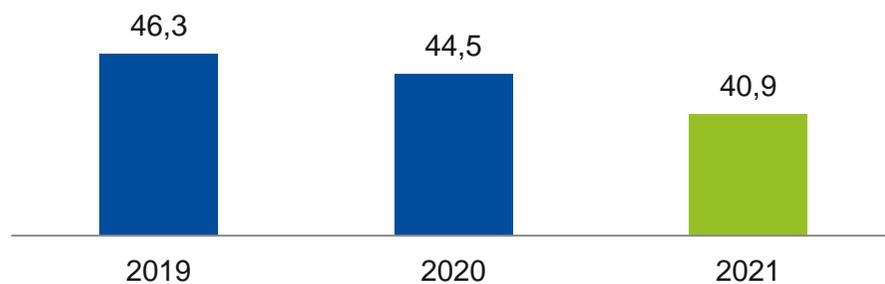
Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.



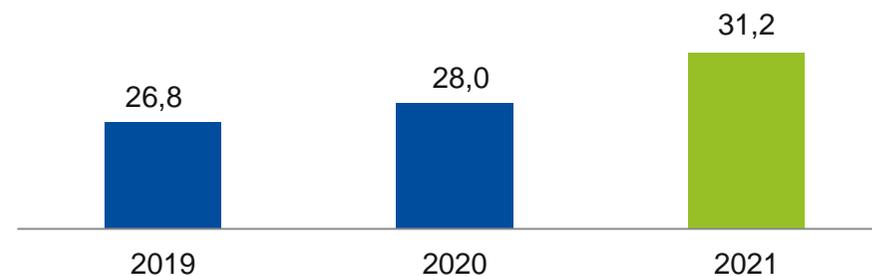
Чистая прибыль, млн. руб.



CIR, %



ROE, %



# Ключевые показатели финансовой отчетности по МСФО

млн руб.	2021	2020	2019	2018
Процентные доходы	9 826	8 202	7 175	6 252
Чистые процентные доходы (Создание) / восстановление резерва по лизингу	5 715 (33)	4 976 (46)	4 247 44	3 666 (11)
<b>Чист. %% доходы после резервов</b>	<b>5 631</b>	<b>4 876</b>	<b>4 242</b>	<b>3 655</b>
Доходы / (расходы) от выбытия и переоценки лизинговых активов для продажи (Создание) / восстановление резерва по прочим финансовым активам	169 (36)	158 (83)	106 (30)	77 (62)
Прочие операционные доходы	835	590	601	484
Административные и прочие операционные расходы	(2 745)	(2 546)	(2 294)	(1 971)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>3 082</b>	<b>2 396</b>	<b>2 100</b>	<b>1 745</b>
Денежные средства, размещенные депозиты	2 574	1 264	1 909	1 591
Чистые инвестиции в лизинг (после резерва)	71 089	51 461	41 240	32 247
Прочие финансовые активы	215	314	386	410
Предоплаты поставщикам оборудования	4 044	2 543	1 510	809
Лизинговые активы для продажи	87	166	233	191
Прочие активы	1 992	1 648	1 521	952
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>80 001</b>	<b>57 396</b>	<b>46 799</b>	<b>36 200</b>
<b>Капитал</b>	<b>11 177</b>	<b>8 595</b>	<b>8 499</b>	<b>7 199</b>
Кредиты и займы	50 230	29 506	23 005	13 173
Выпущенные облигации	11 915	13 167	10 923	13 063
Авансы полученные	4 650	3 299	2 042	1 250
Прочие обязательства	2 029	2 829	2 330	1 515
Капитал / Активы	14,0%	15,0%	18,2%	19,9%
Чистая проц. маржа	9,2%	10,5%	11,2%	12,2%
Cost-of-Risk	0,1%	0,3%	0,04%	0,2%
Cost-to-income	40,9%	44,5%	46,3%	46,6%
Долг / Капитал (x)	5,3	4,8	3,8	3,4
Резервы / Лизинговый портфель	0,62%	0,87%	1,01%	1,55%
NPL 90+ / Портфель	0,09%	0,02%	0,07%	0,02%
ROaE	31,2%	28,0%	26,8%	26,3%
ROaA	4,5%	4,6%	5,1%	5,3%

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

