

# Презентация для инвесторов

Август 2021 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



**7 место**

Среди лизинговых компаний РФ, 2020 г.<sup>1</sup>

**4 место**

В сегменте МСБ, 2020г.<sup>1</sup>



**30 лет**

успешной работы и исполнения всех обязательств по публичным и кредитным займам



**ТОП 3**

в номинации «Лизинговая Компания года» в розничном сегменте, 2020 г.



**99.5%**

Доля ключевого акционера - Банка Открытие, конечная контролирующая сторона – Банк России



**BB**

(стаб.)

FitchRatings

**ruA+**

(стаб.)

Expert РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО



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



**60** млрд руб

Лизинговый портфель, 1п2021

**10%** NIM, 1п2021



**ROE>30%**

Стабильная динамика прибыли даже в условиях экономических спадов



**3.3%**

доля 10 крупнейших клиентов, 1п2021

**0.04%**


NPL90+, 1п2021

Примечания:

1 - Рейтинг лизинговых компаний России по объему нового бизнеса по итогам 2020 года, Эксперт РА. МСБ – малый и средний бизнес (годовая выручка менее 2 млрд руб.)

Источник: данные Компании по МСФО

# Ведущий игрок на рынке лизинга

Компания	АКРА / Эксперт РА	Объем нового бизнеса МСБ, 2020 г., млрд руб.		Объем нового бизнеса всего, 2020 г., млрд руб.	
ЛК «Европлан»	A+(ru) / -	83,9		91,9	
Сбербанк Лизинг	-	75,5		137,9	
Альфа-Лизинг	- / ruA+	61,5		71,7	
 БАЛТИЙСКИЙ ЛИЗИНГ	- / ruA+	59,4	№4	65,2	№7
РЕСО-Лизинг	- / ruA+	54,1		56,3	
Газпромбанк Лизинг	-	49,6		100,0	
Росагролизинг	- / ruA	30,6		33,3	
ГТЛК	AA-(ru) / -	23,3		176,9	

# Федеральный масштаб деятельности

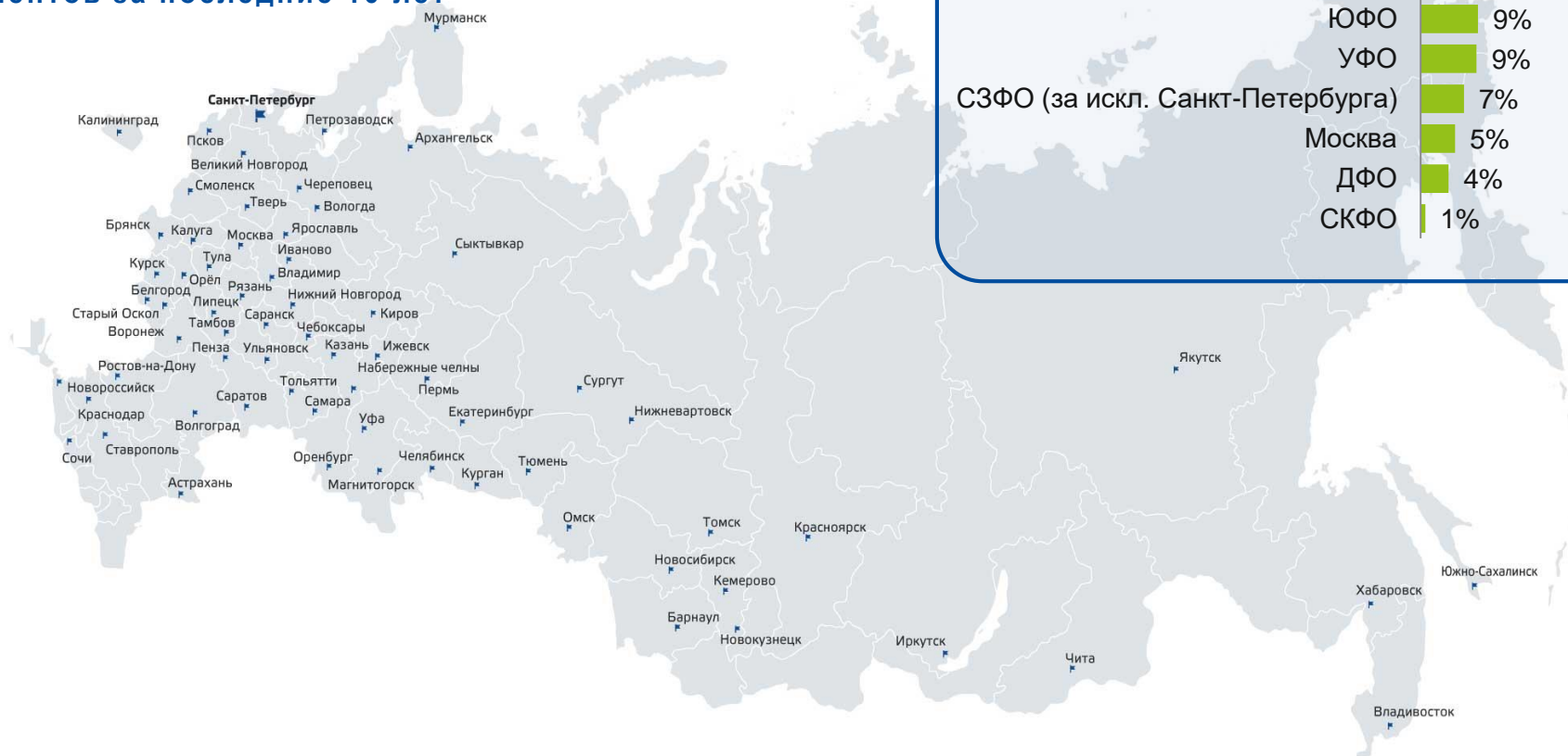
- «Балтийский лизинг» поддерживает партнёров и клиентов на всей территории России от Калининграда до Южно-Сахалинска, в штате компании — более 1000 сотрудников.

**ВСЯ  
РОССИЯ**

**75**  
филиалов

**80 000**

клиентов за последние 10 лет



## Структура лизингового портфеля по федеральным округам

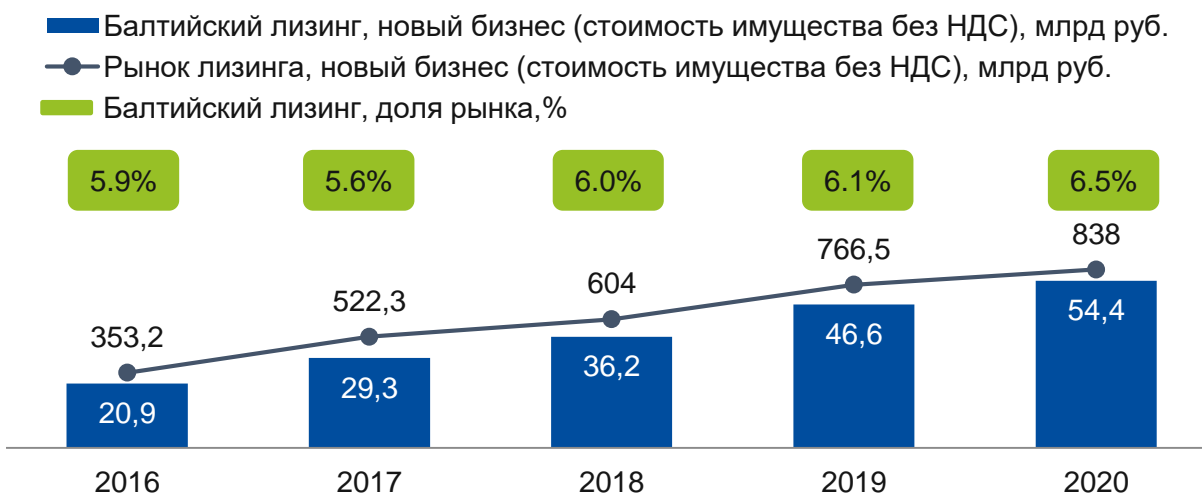


# Устойчивый рост нового бизнеса в условиях падения рынка

## Динамика рынка лизинга и объёмы нового бизнеса Компании



## Динамика доли рынка Компании в профильном сегменте<sup>1</sup>



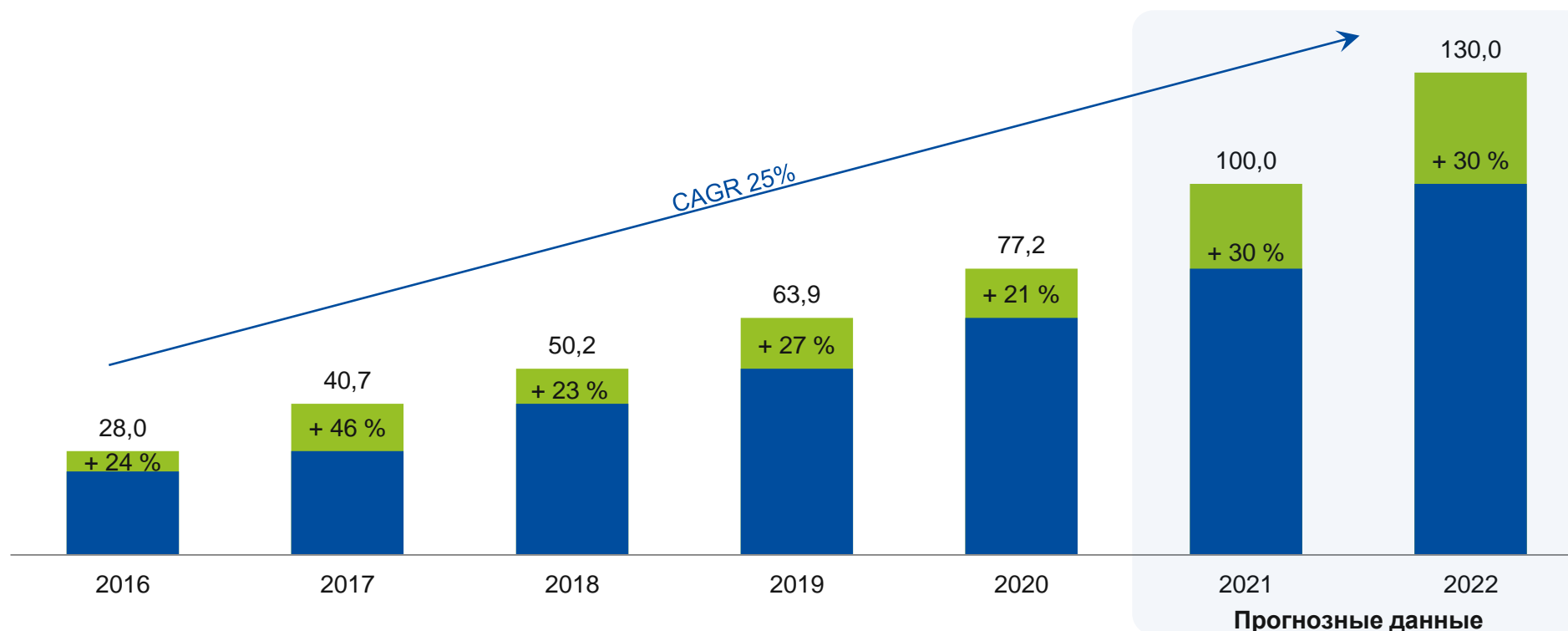
Источник: данные управленческого учета

<sup>1</sup> Профильный для компании сегмент рынка – лизинг легкового, легкого коммерческого и грузового автотранспорта, специальной и сельскохозяйственной техники, оборудования (включено машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование по признаку: входит в TOP-10 сегментов по Эксперт РА и более 1% в объеме нового бизнеса компании)

# Усиление позиций на рынке

- Мы стремимся сохранить и улучшить текущие позиции на рынке РФ по объему нового бизнеса, несмотря на рост конкуренции.
- За первое полугодие 2021 года новый бизнес компании (по стоимости имущества с НДС) составил более 49 млрд. руб. (сопоставимый объем заключения за 1п. 2020 составлял 31,5 млрд. руб.). Динамика последних месяцев позволяет рассчитывать на перевыполнение планов и существенный рост объемов к 2020 году.

■ Изменения относительно предыдущего периода    ■ Объемы нового бизнеса (стоимость имущества с НДС), млрд. рублей



# Эффективное управление рисками

- В 2020 году доля NPL90+ в лизинговых активах составила 0.02%. На 01.07.2021, доля NPL90+ выросла незначительно, составив всего 0.04% портфеля (24 млн. руб. в абсолютном выражении).
- В 2020-1п2021 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%»*



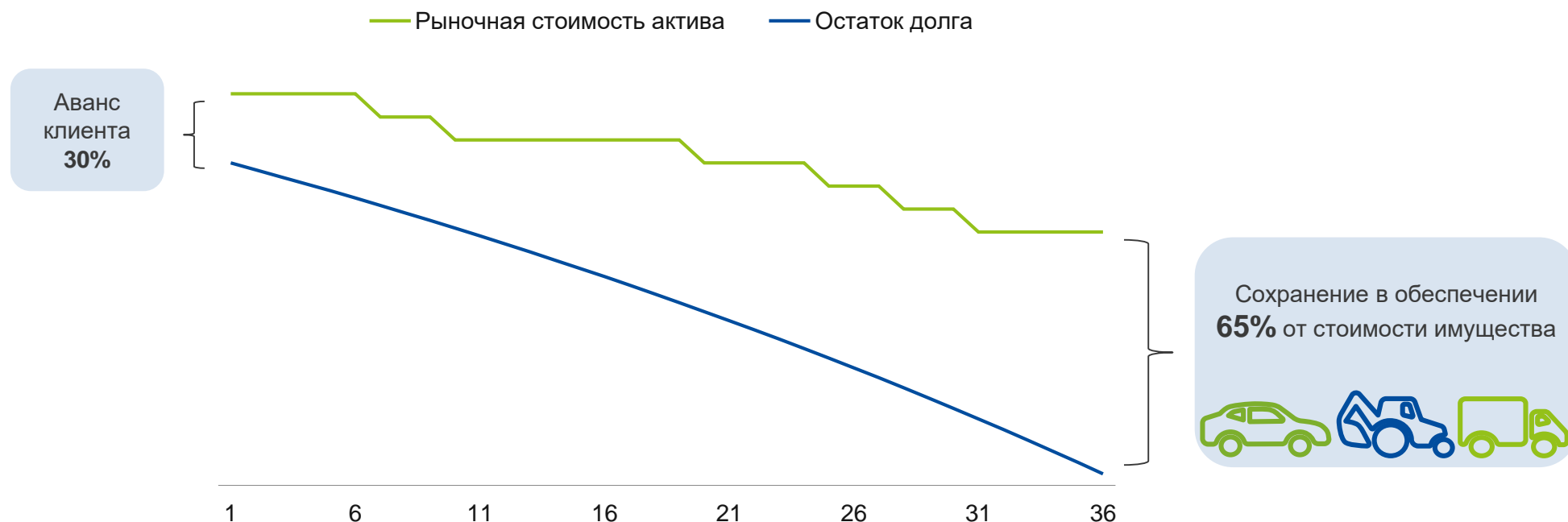
Источник: данные Компании по МСФО

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



# Комфортные показатели обеспечения портфеля

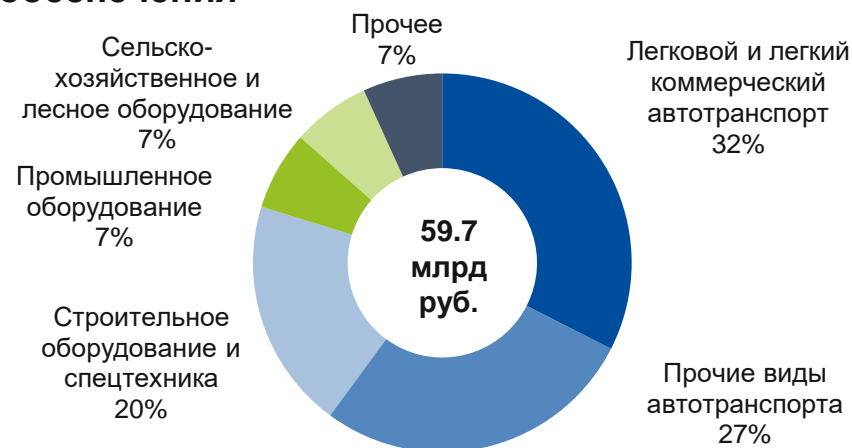
## Типовая сделка с лизинговым имуществом



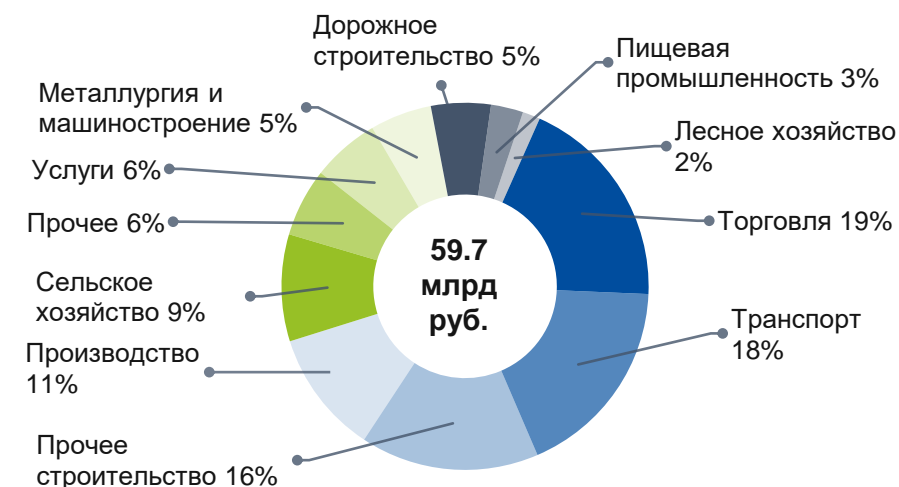
- В структуре обеспечения портфеля большую часть составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта и спецтехники.
- Лизинговое имущество находится в собственности лизинговой компании на протяжении всего срока договора лизинга.
- Возмещение инвестиционных затрат лизинговой компании происходит быстрее, 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

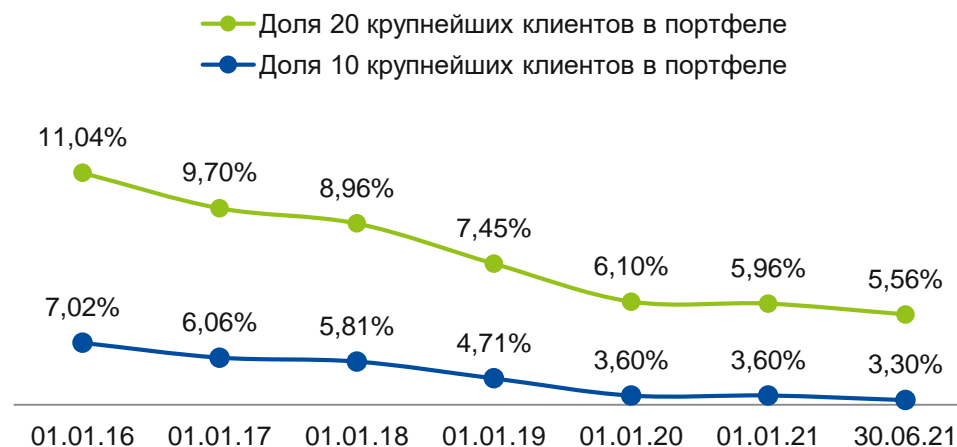


## Отраслевая структура лизингового портфеля



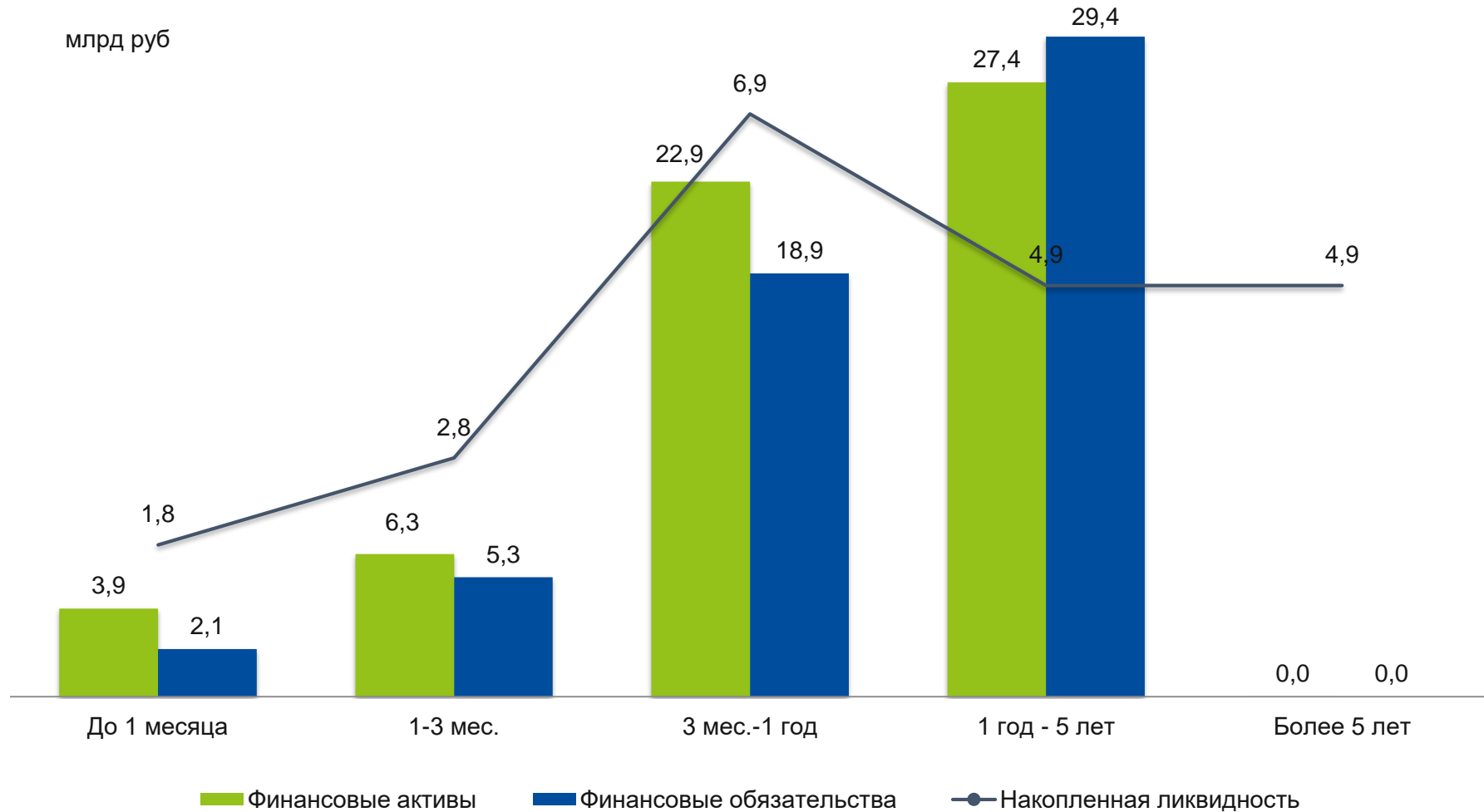
- Портфель существенно диверсифицирован по отраслям экономики, на крупнейшего клиента приходится 0.5% портфеля
- В структуре обеспечения большую часть (60%) составляют высоколиквидные активы сектора автотранспорта

## Динамика концентрации портфеля



# Положительная накопленная ликвидность

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 30.06.2021

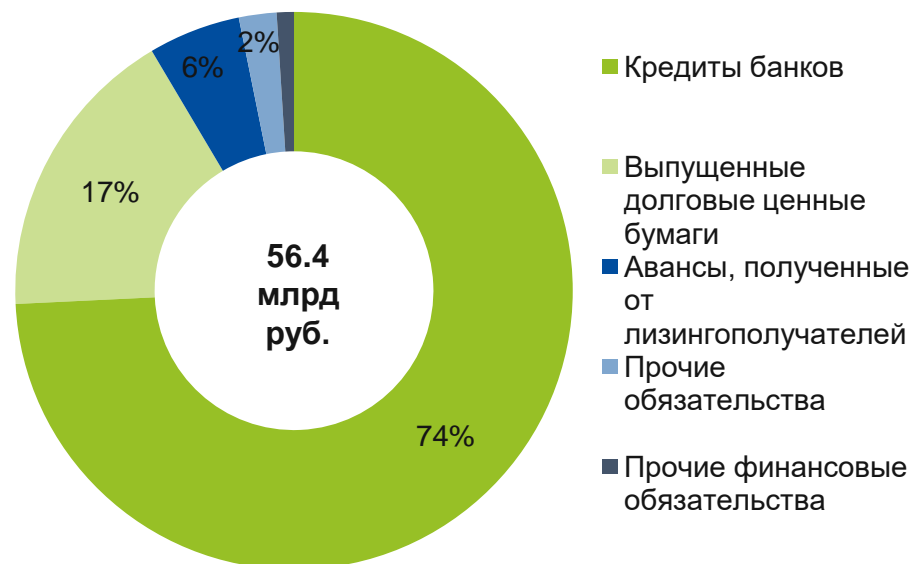


# Структура баланса

**Активы**  
30.06.2021



**Обязательства**  
30.06.2021



- 90% активов приходится на лизинговый портфель, 5% - на авансовые платежи поставщикам предметов лизинга.
- 91% 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 01.07.2021 составило 5.2х.

### FitchRatings

(пресс-релиз от 28 мая 2021 г.):

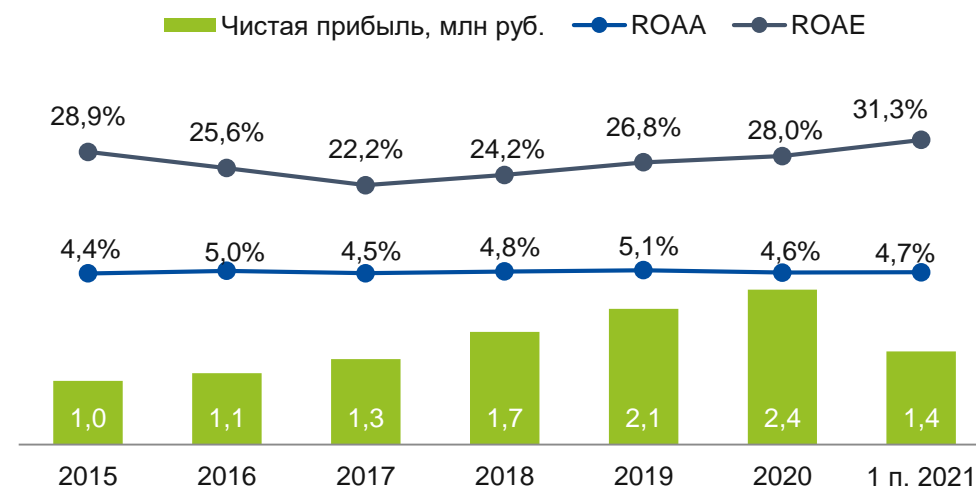
«Устойчивая доля рынка Балтийского лизинга с широкой сетью филиалов по стране и сфокусированность на сегменте малого и среднего бизнеса обуславливает хорошую прибыльность. Чистая процентная маржа оставалась на хорошем уровне свыше 10%, ...Стоимость риска оставалась ниже 1%»

Источник: данные Компании по МСФО

## Долговая нагрузка



## Динамика чистой прибыли





# Финансовые результаты 1п2021 (1/2)

	1 п. 2020 г.		1 п. 2021		
Чистая прибыль	1 137 млн руб.	>	1 441 млн руб.	↑	26.7%
Cost-to-Income ratio <sup>1</sup>	45.9 %	>	41.5 %	↓	4.4 пп
ROAE	27.3 %	>	31.3 %	↑	4.0 пп

## динамика портфеля за 1 п. 2021

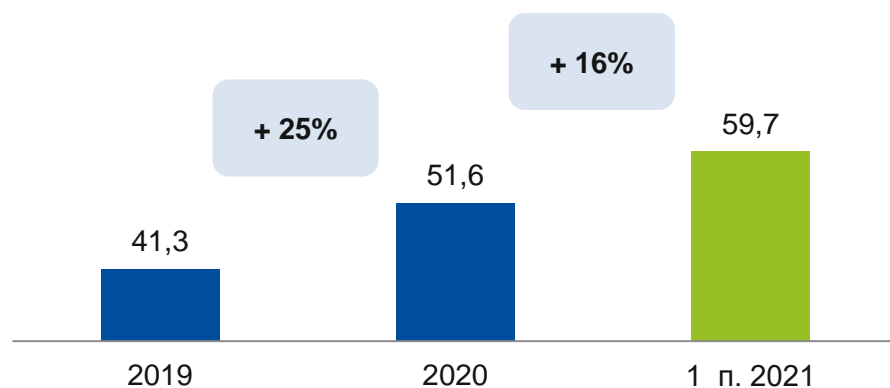
Чистые инвестиции в лизинг	51.6 млрд руб. на 31.12.20.	>	59.7 млрд руб. на 30.06.21.	↑	15.7%
----------------------------	--------------------------------	---	--------------------------------	---	-------

Источник: данные Компании по МСФО

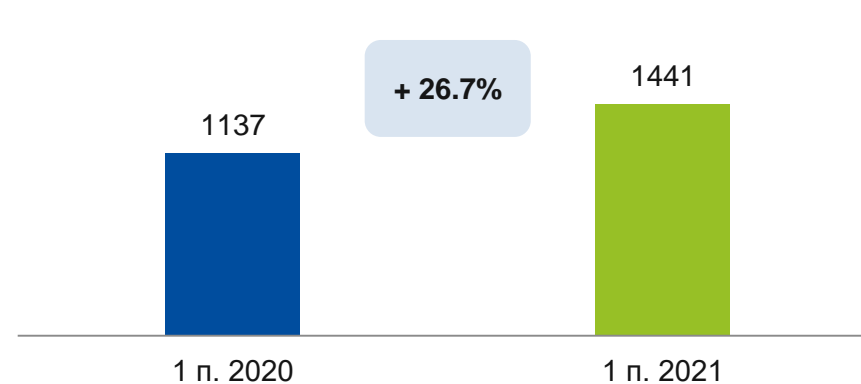
1 - с 2021 года в отчётности МСФО годовые стимулирующие выплаты признаются пропорционально по году. Приведена сопоставимая цифра CIR за 1 п. 2020 год.

# Финансовые результаты 1п2021 (2/2)

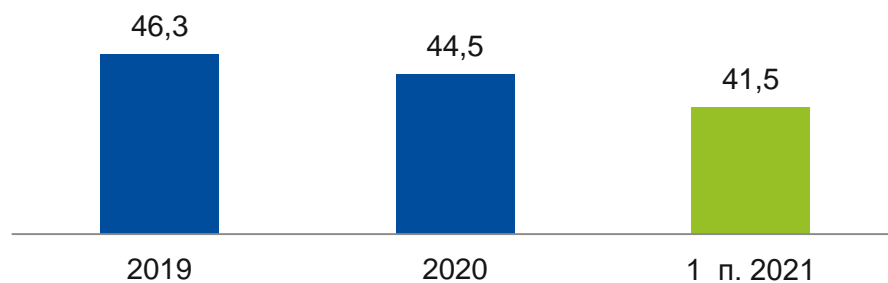
Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.



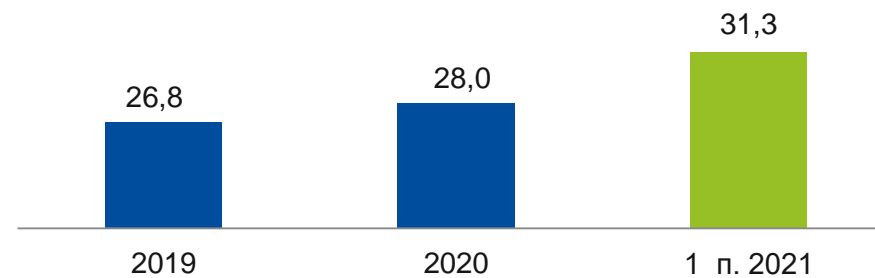
Чистая прибыль, млн. руб.



CIR, %



ROE, %



# Ключевые показатели финансовой отчетности по МСФО

млн руб.	1 п. 2021	2020	1 п. 2020	2019
Процентные доходы	4 539	8 202	3 961	7 175
Чистые процентные доходы	2 780	4 976	2 415	4 247
(Создание) / восстановление резерва по лизингу	(40)	(46)	(178)	44
<b>Чист. %% доходы после резервов</b>	<b>2 714</b>	<b>4 876</b>	<b>2 211</b>	<b>4 242</b>
Доходы / (расходы) от выбытия и переоценки лизинговых активов для продажи	69	158	40	106
(Создание) / восстановление резерва по прочим финансовым активам	(20)	(83)	(26)	(30)
Прочие операционные доходы	380	590	258	601
Административные и прочие операционные расходы	(1 341)	(2 546)	(1 061)	(2 294)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>1 441</b>	<b>2 396</b>	<b>1 137</b>	<b>2 100</b>
Денежные средства, размещенные депозиты	556	1 264	1 160	1 909
Чистые инвестиции в лизинг (после резерва)	59 511	51 461	43 571	41 240
Прочие финансовые активы	272	314	378	386
Предоплаты поставщикам оборудования	3 563	2 543	1 575	1 510
Лизинговые активы для продажи	116	166	336	233
Прочие активы	2 170	1 648	1 439	1 521
<b>Всего активы</b>	<b>66 188</b>	<b>57 396</b>	<b>48 459</b>	<b>46 799</b>
<b>Капитал</b>	<b>9 836</b>	<b>8 595</b>	<b>8 138</b>	<b>8 499</b>
Кредиты и займы	41 835	29 506	28 797	23 005
Выпущенные облигации	9 715	13 167	8 116	10 923
Авансы полученные	3 010	3 299	1 646	2 042
Прочие обязательства	1 792	2 829	1 762	2 330
Капитал / Активы	14.9%	15.0%	16.8%	18.2%
Чистая проц. маржа	9.9%	10.5%	11.1%	11.2%
Cost-of-Risk	0.11%	0.27%	0.47%	0.04%
Cost-to-income	41.5%	44.5%	39.1%	46.3%
Долг / Капитал (x)	5.2	4.8	4.4	3.8
Резервы / Лизинговый портфель	0.80%	0.87%	1.32%	1.01%
NPL 90+ / Портфель	0.04%	0.02%	0.17%	0.07%
ROaE	31.3%	28.0%	27.3%	26.8%
ROaA	4.7%	4.6%	4.8%	5.1%

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

