

# 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 РФ<sup>1</sup>

**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 - Рейтинг лизинговых компаний России по объему нового бизнеса по итогам 2023 года, Эксперт РА. [raexpert.ru/rankingtable/leasing/2023/main/](https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/2023/main/)



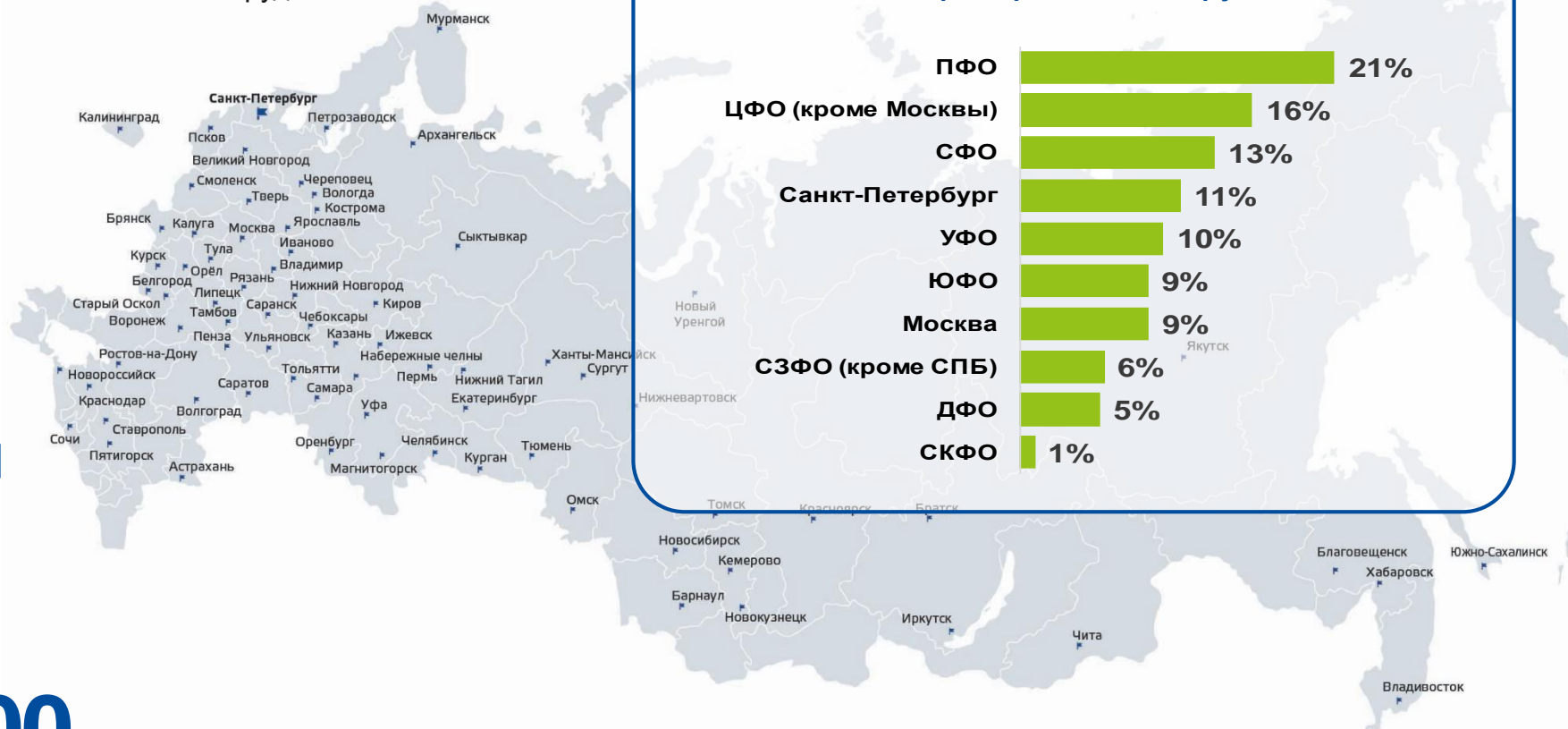
# Федеральный масштаб деятельности

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

**ВСЯ  
РОССИЯ**

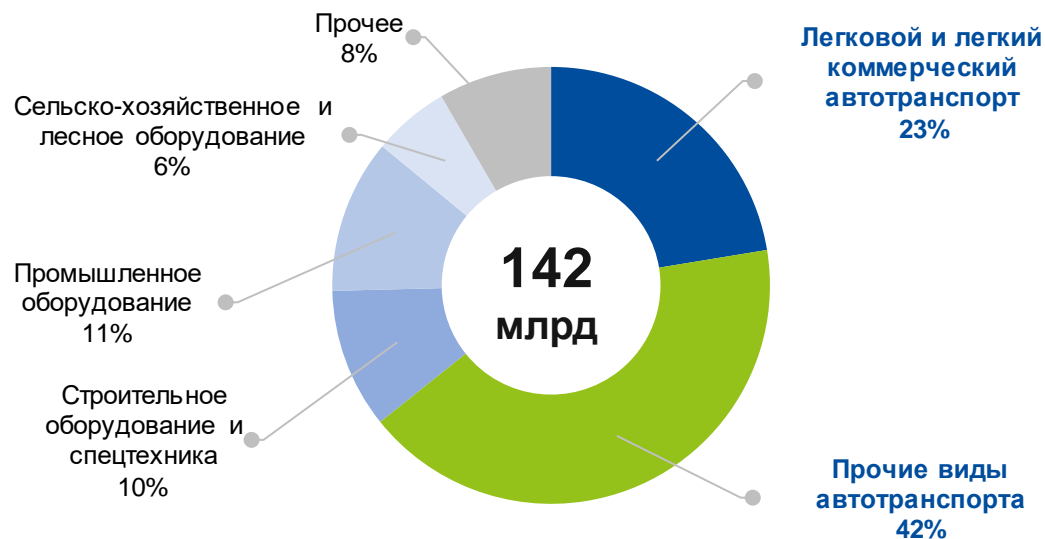
**80**  
филиалов

**80 000**  
клиентов за последние 10 лет

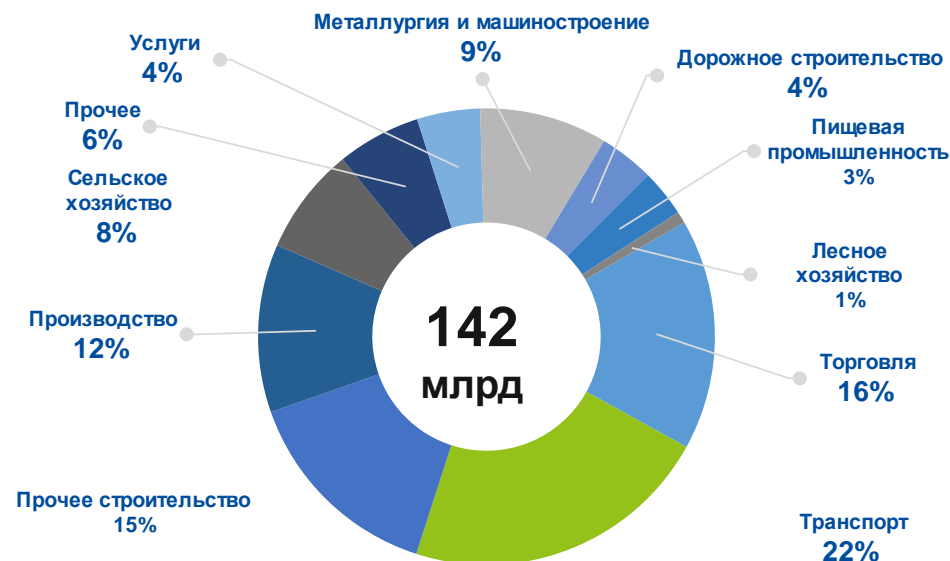


# Высокая диверсификация портфеля

## Структура лизингового портфеля по типу обеспечения



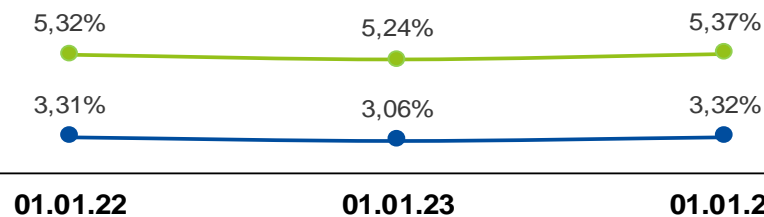
## Отраслевая структура лизингового портфеля



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

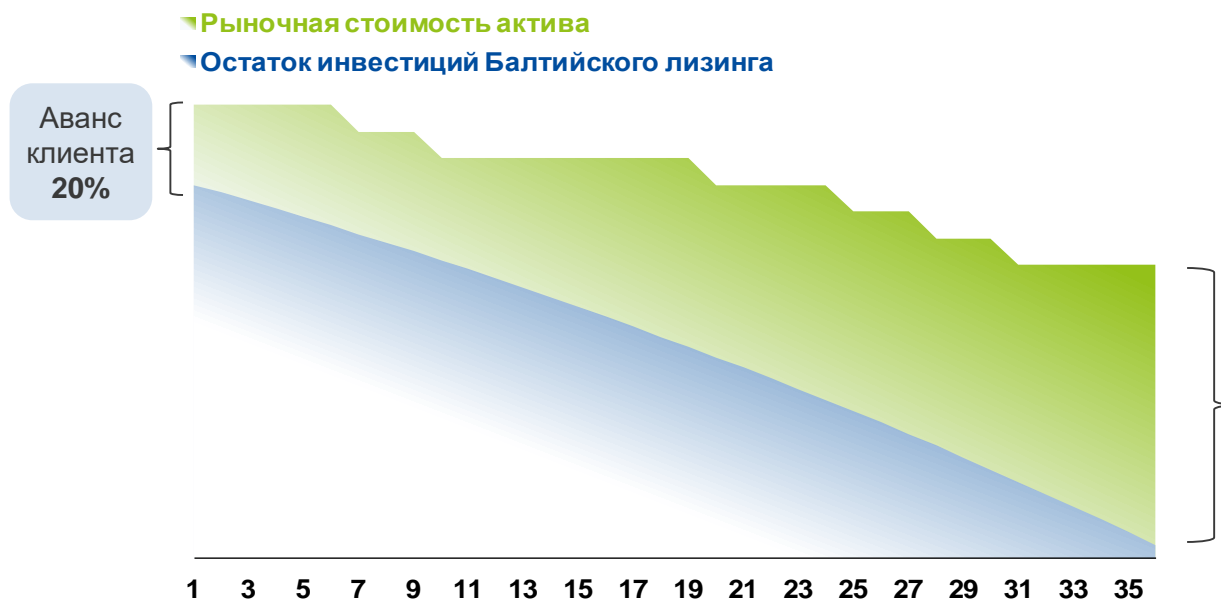
## Динамика концентрации портфеля

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



# Эффективное управление рисками и обеспеченность портфеля

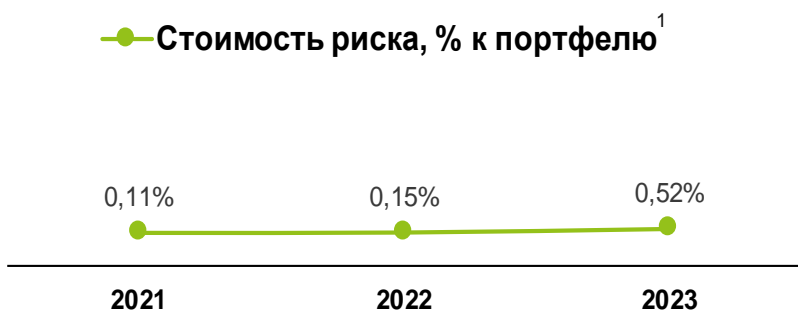
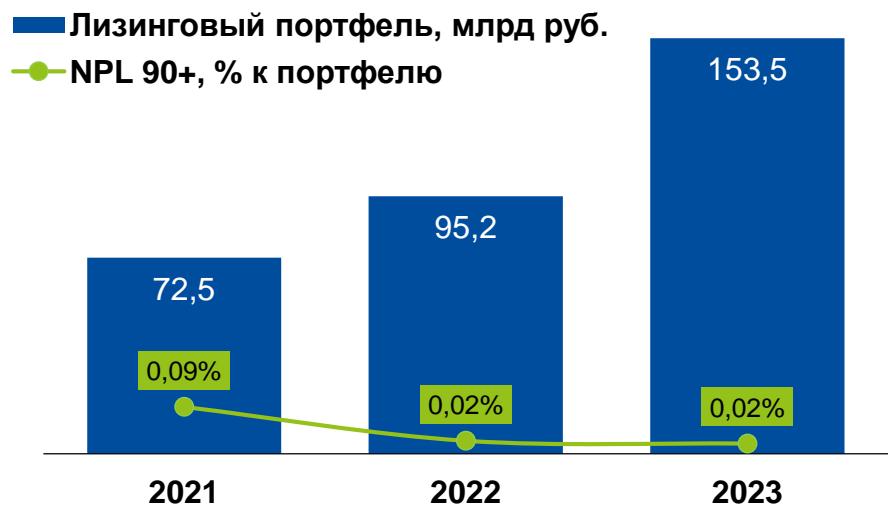
Типовая сделка с лизинговым имуществом



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.

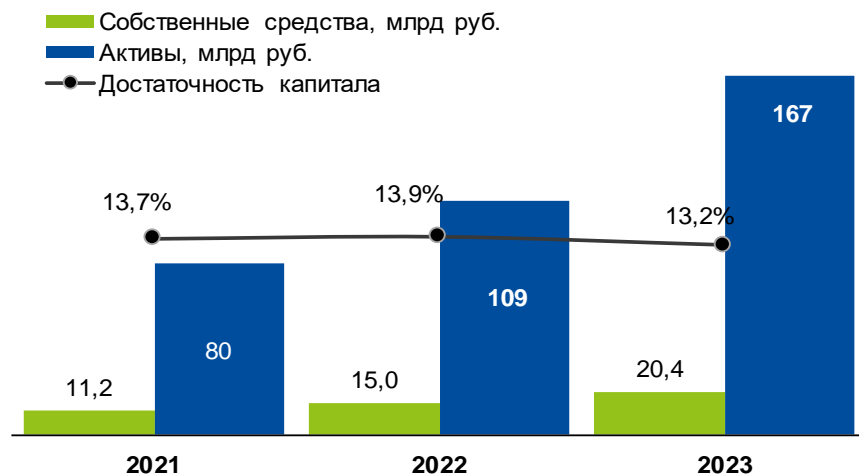


Источник: данные Компании по МСФО

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

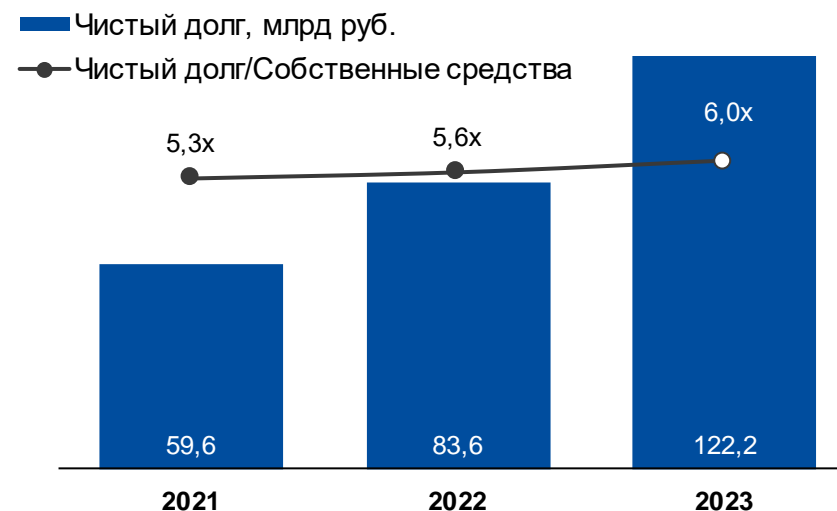
# Ключевые финансовые показатели

## Динамика структуры баланса и достаточности капитала

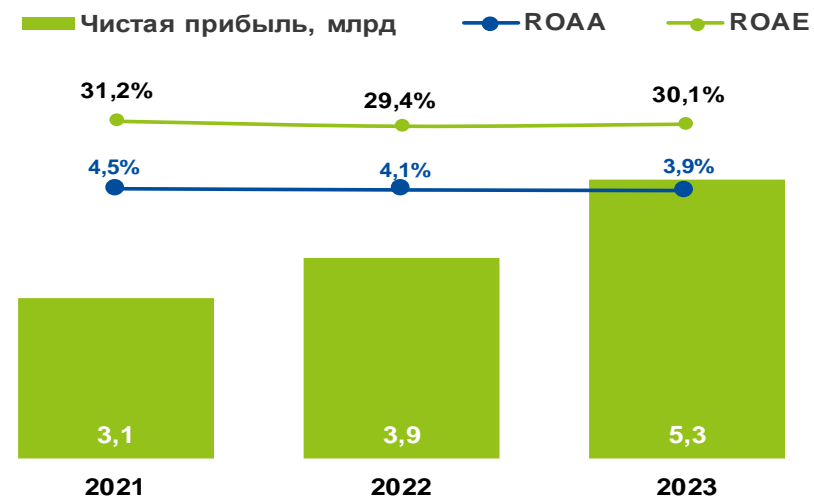


Компания показывает стабильный рост чистой прибыли с традиционно минимальной ценой риска, даже в периоды кризисов и экономических спадов.

## Долговая нагрузка

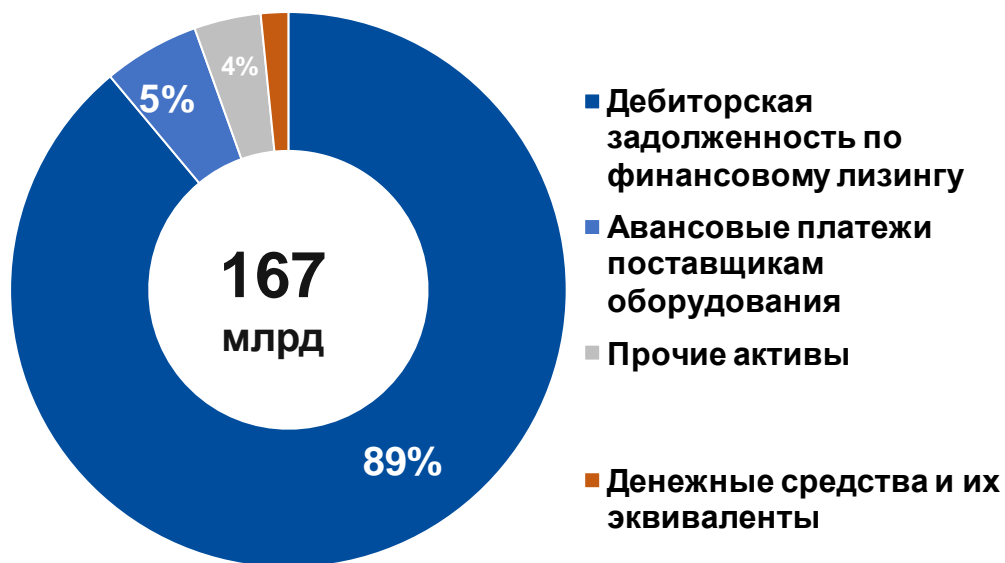


## Динамика чистой прибыли

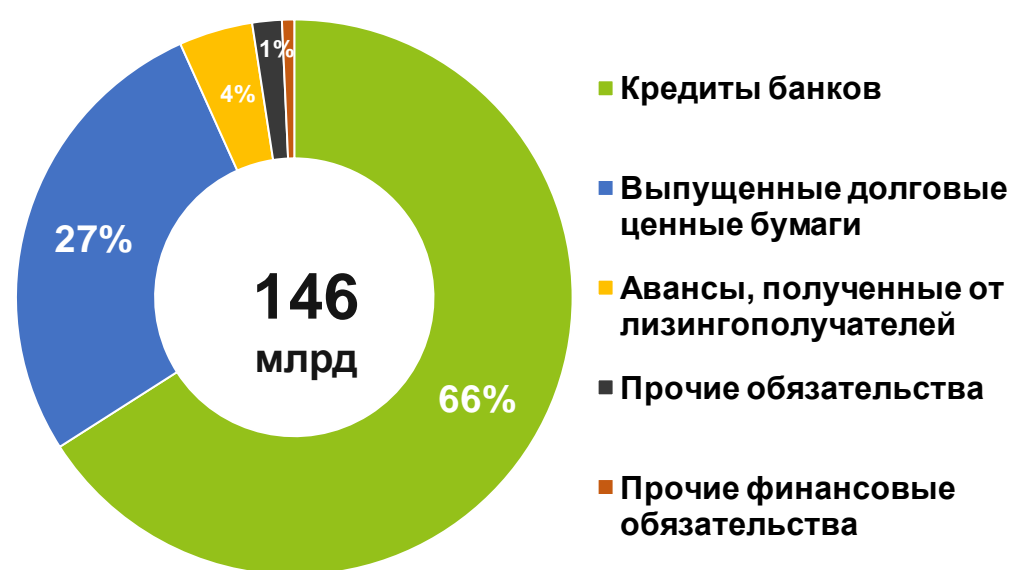


# Структура баланса

**Активы**  
31.12.2023



**Обязательства**  
31.12.2023

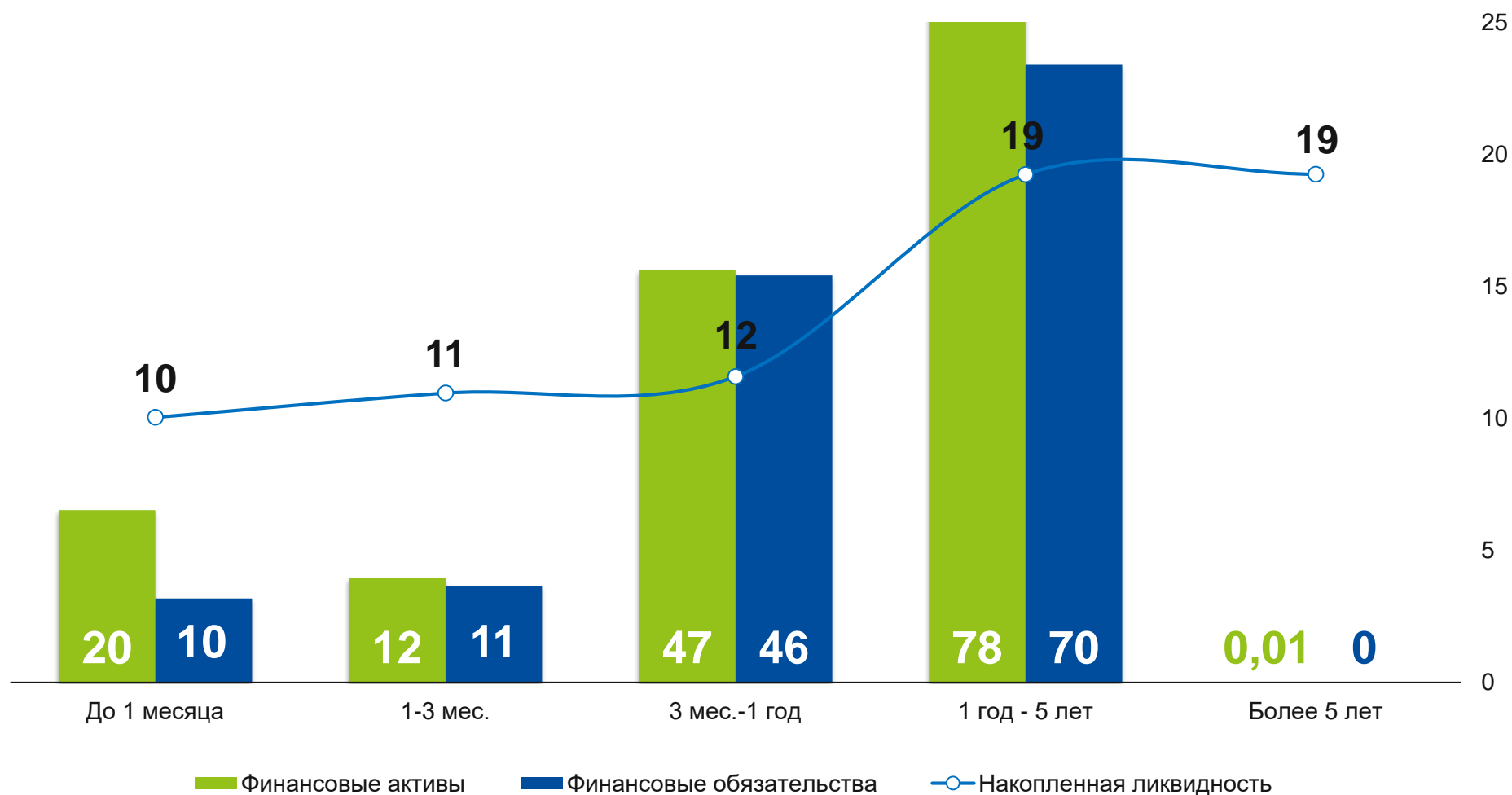


- **89%** активов приходится на лизинговый портфель, **5%** – на авансовые платежи поставщикам предметов лизинга.
- **93%** обязательств приходятся на заемные средства.
- Заемные средства Компании представлены выпущенными облигациями (**29%** от кредитного портфеля) и кредитами банков (**71%** от кредитного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



# Положительная накопленная ликвидность

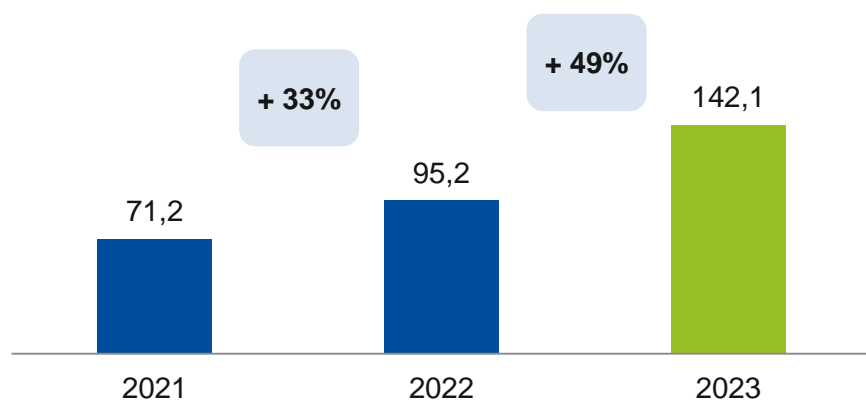
Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31.12.2023, млрд.



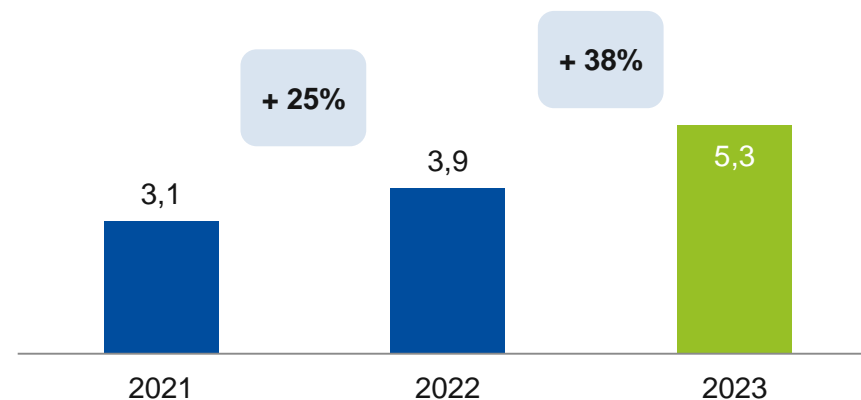
Источник: предварительные данные Компании по МСФО

# Финансовые результаты 2023 (1/2)

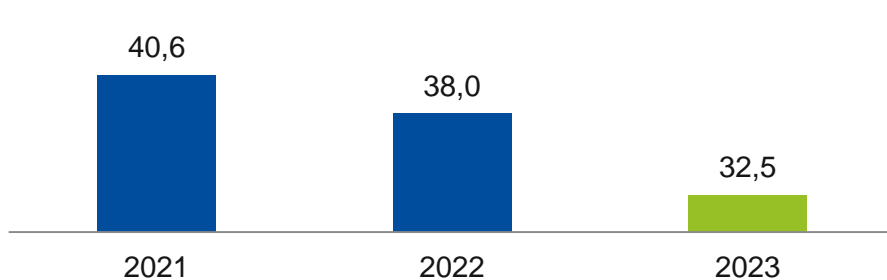
Чистые инвестиции в лизинг, млрд руб.



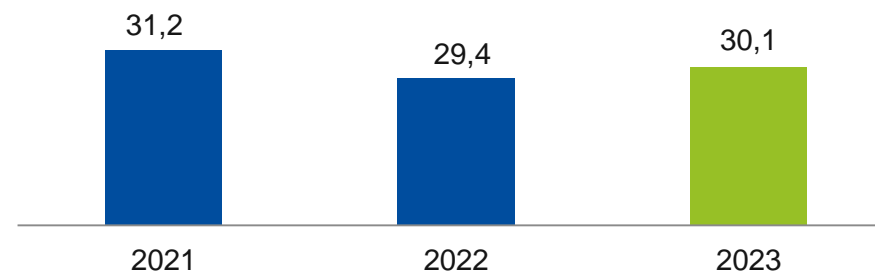
Чистая прибыль, млрд руб.



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%
<b>Чист. %% доходы после резервов</b>	<b>8 828</b>	<b>6 665</b>	<b>2 163</b>	<b>32%</b>
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%
<b>Чистая прибыль</b>	<b>5 332</b>	<b>3 851</b>	<b>1 481</b>	<b>38%</b>
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%
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>166 834</b>	<b>108 567</b>	<b>58 267</b>	<b>54%</b>
<b>Капитал</b>	<b>20 360</b>	<b>15 028</b>	<b>5 332</b>	<b>35%</b>
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!**

## Предварительные параметры размещения биржевых облигаций серии БО-П10

Эмитент	ООО «Балтийский лизинг»
Обеспечение	Публичная безотзывная оферта АО «Балтийский лизинг»
Рейтинг эмитента	A+ (RU) (прогноз «Стабильный») от АКРА ruAA- (прогноз «Стабильный») от Эксперт РА
Вид облигаций	Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные, размещаемые в рамках программы биржевых облигаций серии 001P
Серия выпуска	БО-П10
Регистрационный номер программы	4-36442-R-001P-02E от 26.09.2016
Планируемый номинальный объем выпуска	Не менее 3 млрд руб.
Срок обращения	3 года (1080 дней)
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей
Купоны	36 купонов длительностью 30 дней каждый
Тип купона	Переменный, определяемый как сумма доходов за каждый день купонного периода, исходя из значения Ключевая ставка Банка России* + спред * <a href="https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/">https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/</a>
Ориентир спреда к Ключевой ставке Банка России	Не более 250 б.п.
Амортизация	Наличие/график амортизации будут определены позднее
Способ размещения	Открытая подписка, бук-билдинг по спреду к Ключевой ставке Банка России
Цена размещения	100% от номинальной стоимости
Предварительная дата букбилдинга	18 апреля 2024 года
Предварительная дата размещения	23 апреля 2024 года
Листинг и размещение	ПАО Московская Биржа, ожидается Второй уровень листинга
Обращение	ПАО Московская Биржа и внебиржевой рынок
Организаторы	Инвестиционный Банк Синара
Агент по размещению	АО Банк Синара
Депозитарий	НКО АО НРД
Инвестирование средств институциональных инвесторов	Выпуск удовлетворяет требованиям по инвестированию средств пенсионных накоплений, пенсионных и страховых резервов
Инвестирование средств физических лиц	Выпуск доступен для приобретения неквалифицированным инвесторам. Требуется прохождение теста в соответствии с ограничениями, предусмотренными Федеральным законом № 192-ФЗ от 11.06.2021
Ломбардный список	Выпуск соответствует требованиям по включению в Ломбардный список Банка России



# Контакты для инвесторов

**Дмитрий Казаковцев**

+7 (812) 670 90 80, доб. 325

[Kazakovtsev.D@baltlease.ru](mailto:Kazakovtsev.D@baltlease.ru)

**Светлана Козлова**

+7 (812) 670 90 80, доб. 314

[Kozlova.S@baltlease.ru](mailto:Kozlova.S@baltlease.ru)

