



Инвестиционный отчет

30.06.2020

1. LTV (Коэффициент «Кредит / Остаток лизинговых платежей»):



ДОЛГ 357 млн ₽

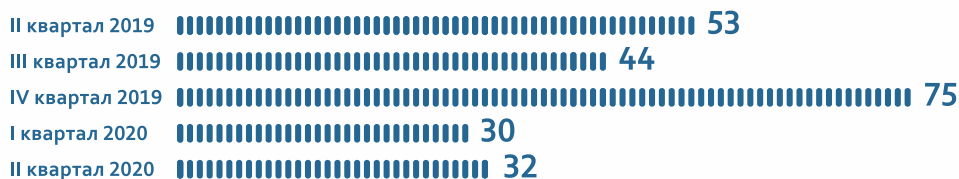
ЛИЗИНГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ 644 млн ₽



2. Коэффициент «Проценты к получению / Проценты к уплате»



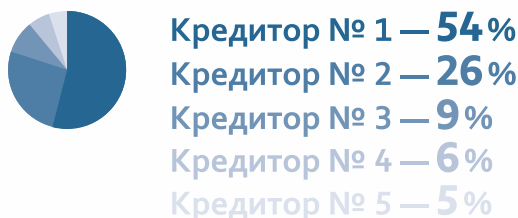
3. Количество полуприцепов, оформленных в лизинг, в штуках



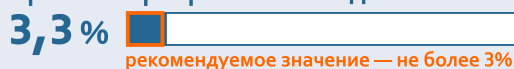
4. Виды полуприцепов в лизинговом портфеле



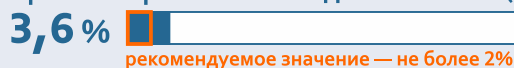
5. Структура задолженности перед кредиторами



6. Уровень просроченной задолженности (свыше 5 дней до 90 дней)



7. Уровень проблемной задолженности (свыше 90 дней)





8. Динамика общей суммы лизинговых платежей за квартал, млн рублей



9. Максимальная доля 1 клиента в портфеле



10. Доля 10 крупнейших покупателей



11. СТИ



Уважаемые инвесторы!

COVID-19. Стратегия 2Q20 — HOLD.

Продажи/портфель: лизинговый портфель к АППГ +36%, с начала года — изменений нет.

Лизинговый и кредитный портфели «зафиксированы». Доля кредитного портфеля в лизинговом увеличилась за квартал с 0,54 до 0,55 (при целевом уровне в 0,7).

Доля *max* клиента сохранилась на уровне 24%. Доля TOP-10 клиентов снизилась до комфортных значений и составила 47%.

Текущая просрочка платежей за квартал снизилась на 1,9% и составила 3,3%. Проблемный долг NPL90+ снизился за квартал с 4,6% до 3,6%. Более подробные комментарии по запросу.

COVID-19/Brent/Минпромторг:

Пандемия увеличила неопределенность по стоимости фондирования и условиям привлечения капитала. Но ЦБ продолжает снижать ключевую ставку и не сокращает денежное предложение, поэтому мы сохраняем оптимизм по доступности капитала до конца Y2020.

Конфликт «Сечин/Саудиты» обрушил цены на нефть (Brent 21.04.20 = \$16), что сильнее повлияло на наш бизнес (74% ППЦ перевозят нефтепродукты), чем COVID-19. 6% лизингополучателей (7 из 124) обратились за реструктуризацией графиков платежей (в среднем на 3 месяца).

Правительство РФ запустило меры по стимулированию спроса (Постановление № 811 от 03.06.20). Количество сделок увеличивается.

Планы прироста бизнеса на 2020 год скорректированы в сторону понижения (цель по ЛП — 1 млрд ₽)

С уважением,
Константин Гурьянов.