



Инвестиционный отчет

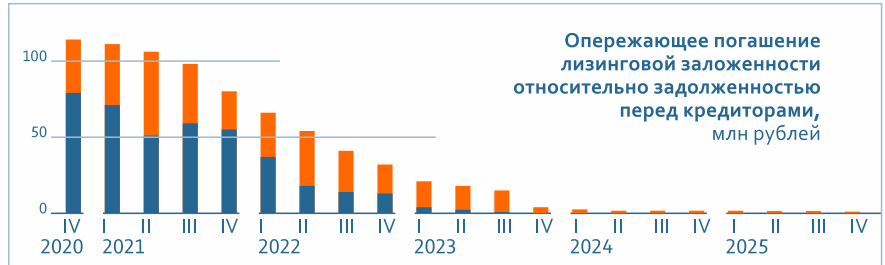
30.09.2020

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



ДОЛГ 375 млн Р

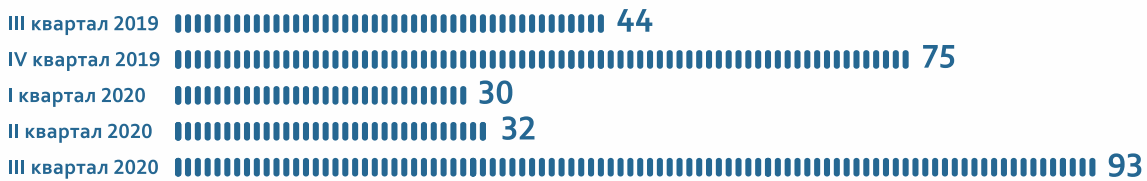
ЛИЗИНГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ 770 млн Р



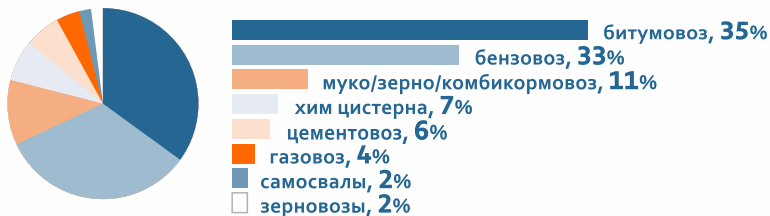
2. Коэффициент «Проценты к получению / Проценты к уплате»



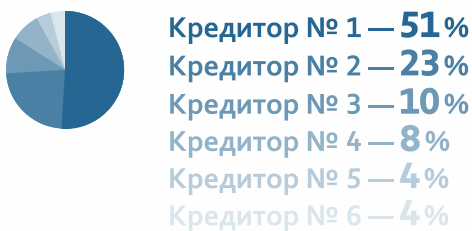
3. Количество полуприцепов, оформленных в лизинг, в штуках



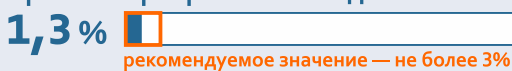
4. Виды полуприцепов в лизинговом портфеле



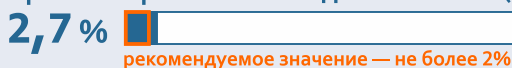
5. Структура задолженности перед кредиторами



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!

Post COVID-19 time. Стратегия 3Q20 — Increase.

Продажи/портфель: лизинговый портфель к АППГ +47%, с начала года +19%.

Минпромторг запустил программу субсидирования покупок полуприцепной техники в льготный лизинг. ЛК «Сеспель-Финанс» прошла конкурсный отбор и активно участвует в программе. Эта мера господдержки существенно оживила продажи.

Доля кредитного портфеля в лизинговом снизилась за квартал с 0,55 до 0,49 (при целевом уровне в 0,7).

Доля *tax* клиента снизилась до 18% (–600 б. п.). Доля TOP-10 клиентов снизилась до комфортных значений и составила 40% (–700 б. п.).

Текущая просрочка платежей за квартал снизилась еще на 2% и составила 1,3%. Проблемный долг NPL90+ продолжает снижаться — за квартал с 3,6% до 2,7%.

Более подробные комментарии по запросу.

Resume:

Бизнес клиентов активно восстанавливается после пандемии (среднемесячные пробеги полуприцепов возвратились на докризисный уровень). ЦБ продолжает снижать ключевую ставку и не сокращает денежное предложение, доступность капитала до конца Y2020 не вызывает тревог.

Цель по ЛП на конец 2020 года составляет ~1 млрд рублей.

С уважением,
 Константин Гурьянов.