

Предварительно утвержден Советом
директоров ОАО ВТБ Лизинг
Протокол заседания Совета директоров
№ 80 от «01» апреля 2013 года

Утвержден Решением единственного
акционера ОАО ВТБ Лизинг
№ 57 от «26» июня 2013 года

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ВТБ Лизинг (открытое акционерное общество)

за 2012 год

Генеральный директор ОАО ВТБ Лизинг

Главный бухгалтер ОАО ВТБ Лизинг



[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten signature in blue ink]

А.Ю. Коноплев

Г.Т. Комракова

Десять лет успеха

Нам десять лет.

За время существования Компании мы смогли доказать нашим клиентам свои неоспоримые преимущества и выйти на лидирующие позиции рынка лизинговых услуг.

Отвечая на вызовы современности, мы продолжаем открывать новые грани совершенства. Нас вдохновляют достижения наших партнеров. Мы знаем, что в наших силах найти решение для преодоления любых преград.

ВТБ Лизинг – десять лет успеха.

Содержание

Обращение Генерального директора ОАО ВТБ Лизинг*	4
Тенденции развития рынка лизинга в Российской Федерации в 2012 году	8
О Компании	18
Стратегия развития	22
Система управления рисками	24
Органы Управления	30
Отчет Совета директоров	36
Консолидированная финансовая отчетность по РСБУ	38
Выдержка из проаудированной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	44
Контактная информация	48

*Далее по тексту – ОАО ВТБ Лизинг, ВТБ Лизинг, Компания.

Обращение Генерального директора ОАО ВТБ Лизинг



Уважаемые партнеры и клиенты!

Минувший, 2012 год стал для ОАО ВТБ Лизинг юбилейным. За 10 лет на рынке лизинга Компания продемонстрировала впечатляющий рост, войдя в тройку крупнейших лизингодателей Российской Федерации. ВТБ Лизинг смог зарекомендовать себя в качестве надежного партнера, предлагая услуги мирового уровня, своевременно и точно выполняя все взятые обязательства.

По состоянию на конец 2012 года лизинговый портфель составил 277,7 млрд рублей, то есть в условиях замедления рынка и снижающегося спроса мы смогли сохранить объем портфеля на уровне 2011 года. Объем нового бизнеса по итогам 2012 года составил 70,2 млрд рублей. ВТБ Лизинг успешно реализовал стратегию развития на 2010–2012 годы как по финансовым показателям, так и по развитию новых направлений деятельности.

Итоги оказались весьма успешными для всех направлений бизнеса ВТБ Лизинг. Активное развитие получил лизинг легкового и грузового транспорта, а также специальной и специализированной техники, это направление будет совершенствоваться в рамках приоритетных и в последующие годы. Планируется развивать оперативный лизинг в сфере автотранспорта с полным циклом обслуживания и с постепенным

увеличением зоны территориального охвата, а также увеличить долю лизинга нефтегазодобывающего оборудования и авиатехники.

В отчетном периоде ВТБ Лизинг и ОАО «АК «Трансаэро» заключили договор о передаче четырех новых воздушных судов Boeing 787 Dreamliner в финансовый лизинг сроком на 10 лет. Поставка воздушных судов с завода Boeing начнется в 2014 году.

В 2012 году заключено Соглашение о сотрудничестве между ВТБ Лизинг и ЭКСИМ Банком КНР сроком на пять лет. В соответствии с достигнутыми договоренностями ЭКСИМ Банк КНР установил на ВТБ Лизинг кредитный лимит в размере 250,0 млн долларов США. Данные средства планируется направить на поддержку российских компаний, осуществляющих внешнеторговые операции и приобретающих технику и оборудование из Китайской Народной Республики.

Амбициозные планы Компании на ближайшие годы – увеличение количественных показателей при высоком качестве лизингового портфеля и совершенствование системы риск-менеджмента. Наши усилия сосредоточены на использовании открывающихся новых возможностей растущей национальной экономики

для обеспечения стабильного, поступательного развития ОАО ВТБ Лизинг.

В заключение мне хотелось бы выразить признательность коллегам за профессионализм и высокий командный дух. Хочу также поблагодарить клиентов и партнеров за сотрудничество и пожелать успехов и процветания в 2013 году!

Генеральный директор
ОАО ВТБ Лизинг

А. Ю. Коноплев



Десять лет движения

56.2	40.6	68.7	51.0	42.2	56.2	40.6	68.7	51.0	42.2
+1.9	+1.5	-0.9	+5.9	-1.4	+1.9	+1.5	-0.9	+5.9	-1.4
42.2	40.6	68.7	56.2	23.2	42.2	40.6	68.7	56.2	23.2
+1.4	+1.5	-0.9	+1.9	+0.8	+1.4	+1.5	-0.9	+1.9	+0.8
56.2	40.6	68.7	51.0	42.2	56.2	40.6	68.7	51.0	42.2
+1.9	+1.5	-0.9	+5.9	-1.4	+1.9	+1.5	-0.9	+5.9	-1.4
42.2	40.6	68.7	56.2	23.2	42.2	40.6	68.7	56.2	23.2
+1.4	+1.5	-0.9	+1.9	+0.8	+1.4	+1.5	-0.9	+1.9	+0.8

Тенденции развития рынка лизинга в Российской Федерации в 2012 году

Обзор макроэкономической ситуации в России

2012 год характеризовался постепенной сменой тенденций в развитии российской экономики – впервые после активного восстановительного посткризисного роста в 2010–11 годах наблюдалось снижение темпов роста ВВП

(3,4% против 4,3% в 2011 году). Основной причиной этого снижения стало фактическое исчерпание российской экономикой ключевых восстановительных стимулов, начавшееся еще во второй половине 2011 года. При этом замедление экономической динамики (к соответствующему периоду прошлого года) усилилось во втором полугодии 2012 года.

Основные показатели развития экономики (в % к соответствующему периоду предыдущего года)

Показатели	2011 год	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	2012 год
ВВП ¹	104,3	104,9	104,5	103,9		103,4
Индекс потребительских цен за период к концу предыдущего периода	106,1	101,5	103,2	105,2	106,6	106,6
Индекс промышленного производства ²	104,7	104,0	102,3	102,5	101,7	102,6
Индекс обрабатывающих производств ³	106,5	104,4	104,7	104,5	102,8	104,1
Индекс производства продукции сельского хозяйства	123,0	104,0	104,3	94,0	89,4	95,3
Инвестиции в основной капитал	108,3	116,6	112,6	110,3	106,7 ⁴	106,7 ⁴
Сводный индекс цен строительной продукции	108,0	100,8	102,1	103,0	100,9 ¹	106,9 ⁴
Ввод в действие жилых домов	106,6	105,7	98,7	104,2	107,1	104,7
Реальные располагаемые денежные доходы населения	100,4	101,6	104,1	104,6	105,34	104,2 ⁵
Реально заработная плата	102,8	110,3	111,3	106,3	104,2 ⁴	107,8 ⁴
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	23 369,0 ⁵	24 407,0	26 547,0	26 127,0	29 702,0 ⁴	26 690,0 ⁴
Оборот розничной торговли	107,0	107,6	107,0	104,8	104,5	105,9
Объем платных услуг населению ⁶	103,0	104,9	103,5	102,7	103,1	103,5
Уровень безработицы к экономически активному населению (в среднем за период)	6,6	6,5	5,5	5,3	5,3 ⁵	5,7 ⁵
Экспорт товаров, млрд долларов США ¹	522,0	131,7	131,8	125,7	141,5	530,7
Импорт товаров, млрд долларов США ¹	323,8	73,0	82,1	87,3	93,0	335,4
Средняя цена за нефть Urals, USD/баррель	109,3	117,1	106,5	109,1	109,1	110,5

Данные: Министерство экономического развития РФ

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось снижением как инвестиционного, так и потребительского спроса на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых в экономике.

Из-за неблагоприятных погодных условий, приведших к потере части урожая зерновых и ускорению роста цен на продовольственные товары, снизились темпы роста реальной заработной платы и потребительских расходов. Банк России в целях снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста числа

кредитов и снижении у предприятий инвестиционного спроса. Другим важным фактором спада экономической динамики 2012 года стал негативный эффект высокой базы второго полугодия 2011 года, обусловленной необычайно высоким урожаем ряда сельскохозяйственных культур и резким усилением инвестиционного спроса прежде всего со стороны газового сектора в тот период.

В сфере производства в 2012 году рост ВВП был вызван высокой динамикой финансовой деятельности (15% в 2012 году против 3,6% в 2011 году) и торговли (6,5% в 2012 году против 3,3% в 2011 году). В целом в 2012 году промышленное производство выросло на 2,6% по сравнению

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось снижением как инвестиционного, так и потребительского спроса на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса.

1. 2010 год, I, II, III кв. 2011 года, 2011 год – оценка Росстата; IV кв. 2011 года – оценка Минэкономразвития России.
2. Агрегированный индекс производства по видам деятельности «Добыча полезных ископаемых», «Обрабатывающие производства», «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды» на основе данных о динамике производства важнейших товаров-представителей (в натуральном или стоимостном выражении). В качестве весов используется структура валовой добавленной стоимости по видам экономической деятельности базисного 2008 года. С учетом поправки на неформальную деятельность.
3. С учетом поправки на неформальную деятельность.
4. Оценка Росстата.
5. Предварительные данные.
6. Данные текущей отчетности.

с 2011 годом, в том числе добыча полезных ископаемых – на 1,1%, обрабатывающие производства – на 4,1%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 1,2%.

По данным Росстата, в декабре после пяти месяцев сокращения возобновился

рост объема производства продукции сельского хозяйства: на 1,4% к уровню декабря 2011 года. Хотя в целом за 2012 год под влиянием неблагоприятной климатической ситуации объем производства сельскохозяйственной продукции сократился на 4,7%.

расходов на конечное потребление государственного управления, в результате чего расходы на конечное потребление в целом по экономике составили до 4,8% (4,9% в 2011 году).

Совокупный портфель заемного финансирования, предоставленного предприятиям и населению, увеличился по итогам прошедшего года до 27 708,5 млрд рублей, или на 19,1% (28,2% в 2011 году). Отличительной чертой 2012 года стало значительное превышение темпов увеличения кредитования населения по сравнению с реальным сектором (39,4% против 12,7%). Объем финансирования банками предприятий составил 72,1% совокупного портфеля.

Рынок лизинговых операций

В 2012 году общее снижение роста инвестиционного спроса оказало негативное влияние и на рынок лизинга во второй половине 2012 года. Данные РА «Эксперт» говорят о сокращении рынка в реальном выражении начиная с III квартала 2012 года. Объем нового бизнеса в лизинговом сегменте вырос всего на 1,5%, а без учета компании «ВЭБ-лизинг», крупнейшего игрока рынка, сократился на 5%.

Объем нового бизнеса в абсолютном выражении в 2012 году составил около 1,32 трлн рублей, совокупный лизинговый портфель на 1 января 2013-го увеличился до 2,53 трлн (прирост 36%, годом ранее прирост составил 57%). Негативные тенденции на рынке были обусловлены в первую очередь снижением активности в сегменте железнодорожной техники, обеспечивавшем основную положительную динамику рынка в предыдущие два года.

После стремительного роста инвестиций в основной капитал в 2011 году в 2012 году наметилась тенденция замедления, которое сопровождалось снижением производства инвестиционных товаров (машиностроение, строительные материалы). По итогам 2012 года инвестиционный спрос был существенно ниже показателей 2011 года – валовое накопление выросло лишь на 5,3% (22,6% в 2011 году), а динамика валового накопления основного капитала замедлилась до 6,0% против 10,2% в 2011 году. Сдерживающим фактором роста инвестиционного спроса было прекращение (по мере нормализации производственных процессов) роста запасов материальных оборотных средств. Снижение инвестиционного спроса сопровождалось значительным оттоком капитала – чистый вывоз капитала составил в 2012 году 56,8 млрд долларов США.

В 2012 году динамика потребительского спроса упала и в связи с прекращением роста

В 2012 году динамика потребительского спроса упала и в связи с прекращением роста расходов на конечное потребление государственного управления, в результате чего расходы на конечное потребление в целом по экономике составили до 4,8% (4,9% в 2011 году).

Топ-10 ведущих сегментов рынка по доле в объеме нового бизнеса, %

Сегмент	2010	2011	2012
Автобусы, микроавтобусы	1,7	1,3	1,4
Оборудование для машиностроения и металлообработки	1,6	2,7	2,1
Оборудование для нефтедобычи и переработки	2,6	1,4	2,2
Дорожно-строительная техника	3,4	2,6	3,0
Авиационный транспорт	10,5	7,5	8,7
Строительная техника	4,5	5,0	4,5
Энергетическое оборудование	2,0	0,7	3,2
Легковые автомобили	7,1	6,2	8,5
Грузовой автотранспорт	8,4	9,5	11,2
Железнодорожная техника	39,1	48,6	41,3

Данные: «Эксперт РА»

Из-за высокого уровня консолидации российского лизингового рынка и доминирующей роли в его формировании масштабных контрактов крупных лизинговых компаний даже при отсутствии глобальных потрясений в экономике снижение инвестиционной активности крупных корпораций в основных сегментах (в первую очередь в сегменте железнодорожного подвижного состава) незамедлительно привело к торможению всего рынка.

Существенной проблемой (особенно для средних лизинговых компаний) продолжала оставаться нехватка ликвидности, которая в 2012 году обострилась (в первую очередь из-за роста ставок кредитования и изменения банковского регулирования), однако темпы падения спроса и числа надежных потенциальных клиентов опережали сокращение ресурсной базы лизингодателей.

Индикаторы развития российского рынка лизинга

Показатели	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Объем нового бизнеса, млрд рублей	997,5	720,0	315,0	725,0	1 300,0	1 320,0
Темпы прироста, %	149,6	-27,8	-56,3	130,2	79,3	1,5
Объем полученных лизинговых платежей, млрд рублей	294,0	402,8	320,0	350,0	540,0	560,0
Темпы прироста, %	116,2	37,0	-20,6	9,4	54,3	3,7
Объем профинансированных средств, млрд рублей	537,0	442,0	154,0	450,0	737,0	640,0
Темпы прироста, %	167,0	-17,7	-65,0	192,2	63,8	-13,2
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд рублей	1 202,0	1 390,0	960,0	1 180,0	1 860,0	2 530,0
Темпы прироста, %	126,8	15,6	-31,0	22,9	57,60	36,0
Номинальный ВВП России, млрд рублей ¹	33 247,5	41 276,8	38 807,2	46 321,8	55 798,7	62 356,9
Доля лизинга в ВВП, %	3,0	1,7	0,8	1,6	2,3	2,1

Данные: «Эксперт РА». ¹Данные Росстата

Показатели нового бизнеса, млрд руб.

Темпы прироста нового бизнеса (к предыдущему году)								
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Объем, млрд.	226	399	997	720	315	725	1 300	1 320
Темпы, %	40%	77%	150%	-28%	-56%	130%	79%	1,5%

Данные: «Эксперт РА»

Тенденция сокращения числа сегментов, формирующих основной объем рынка, продолжалась в течение первых трех кварталов 2012 года, однако в IV квартале в результате резкого снижения активности участников в сегменте железнодорожного транспорта ситуация резко изменилась. Ряд ключевых сегментов снизил свою долю: железнодорожная техника – до 41,3% в общем объеме нового бизнеса, строительная техника – до 4,5%. С другой стороны, за счет ряда крупных сделок во II половине 2012 года увеличил свою долю сегмент авиационной техники (до 8,7%), а также грузового и легкового автотранспорта (11,2% и 8,5% соответственно). Можно отметить увеличение объемов новых сделок с энергетическим оборудованием (3,2%). Доли остальных сегментов не превышают 3%, и их места в ранжировании в последние несколько лет имеют очень высокий уровень волатильности, что не оказывает сколько-нибудь значительного влияния на положение лидеров.

При том, что концентрация рынка в транспортных сегментах продолжала оставаться высокой (суммарная доля всех транспортных сегментов – автомобильного, авиационного, железнодорожного и морского транспорта) по итогам 2012 года в общем объеме сделок составила 69,7% (против 71,8% по итогам 2011 года), распределение долей в среде лидеров рынка стало более равномерным, фактически на уровне 2010 года. В общем объеме лизингового портфеля доля транспорта составила 71,9%.

Таким образом, в 2012 году не наблюдалось существенных изменений в стратегии развития

лизинговых компаний по сравнению с прошлым годом (концентрация на максимально ликвидном оборудовании, стремление к минимизации собственных рисков в условиях уменьшения спроса на услуги лизинга со стороны первоклассных клиентов).

Значительным отличием от 2011 года можно назвать поиск новых направлений развития с высокой стабильностью и потенциальными объемами. Основным сектором здесь выступает автомобильный транспорт.

Значительным отличием от 2011 года можно назвать поиск новых направлений развития с высокой стабильностью и потенциальными объемами, что означало выход крупнейших лизинговых компаний на розничный рынок стандартизированного высоколиквидного имущества. Основным сектором здесь выступает автомобильный (преимущественно легковой) транспорт.

Соответственно с изменением рыночной ситуации во II половине 2012 года произошли

определенные изменения в области требований, выставляемых лизинговыми компаниями потенциальным клиентам, что расширило круг потенциальных лизингополучателей. Если сделки с железнодорожным транспортом лизинговые компании проводили в основном с уже имеющимися крупными клиентами (компаниями – лидерами соответствующего федерального или регионального рынка), то в ряде других секторов (в первую очередь грузового и легкового автотранспорта и строительной техники) можно говорить о росте интереса к представителям малого и среднего бизнеса, чья доля в лизинговых сделках выросла в 2012 году впервые с 2009 года (до 34,8% против 28,5% в 2011 году). Всего на крупный бизнес по итогам 2012 года пришлось 64,3% новых сделок (в 2011 году – 70,0%).

С точки зрения географического распределения Московский регион сохранил свое лидерство по объемам новых сделок (43,0% от общего объема против 42,1% по итогам 2011 года и 38,4% по итогам 2010 года). Упрочили свои позиции Санкт-Петербург и Сибирский федеральный округ.

Перспективы развития рынка

По мнению РА «Эксперт», развитие рынка в 2013 году во многом будет определяться динамикой развития сегмента железнодорожного транспорта, а также динамикой банковских ставок и инвестиционной активностью в экономике. Если текущие негативные тенденции рынка будут нарастать, есть риск перехода замедления роста в стагнацию. В случае положительной динамики на макроэкономическом уровне темпы роста рынка лизинга в 2013 году будут незначительны, этому способствуют высокая база роста и нестабильность в европейской экономике – основном потребителе продукции

крупнейших российских корпораций. Поддержку рынку может оказать запрет на использование парка устаревших вагонов и вагонов с ненадежными комплектующими. Пессимистичный сценарий (продолжение снижения ставок аренды подвижного состава приведет к росту неплатежей, консолидации рынка, снижению ликвидности) предполагает прирост нового бизнеса в сегменте железнодорожного состава менее 10%, а в целом по рынку – 0–3% (сумма новых сделок порядка 1,36 трлн рублей).

Оптимистичный сценарий предполагает некоторое ускорение инвестиций после торможения в 2012 году (за счет развития нефтегазового сектора), стабилизацию (или частичное восстановление) цен на железнодорожную технику, продолжение развития сегмента коммерческого автотранспорта, которые окажутся драйвером роста рынка. В этом случае увеличение объема новых сделок составит 7–10% (до 1,4–1,45 трлн рублей). При этом поиск надежных клиентов и фондирование сделок останутся острыми вопросами для большинства компаний.

К 2014 году российский лизинговый рынок может упереться в локальный «потолок» на уровне 2,5–3% ВВП (1,6–1,8 трлн рублей нового бизнеса), для преодоления которого требуются масштабные структурные изменения:

- улучшение законодательной базы и правоприменительной практики;
- рост объема инвестиций в отраслях, ранее остававшихся в стороне от процесса обновления оборудования (ЖКХ, речной транспорт и т.д.);
- изменения в управлении лизинговых компаний (риск-менеджмент, автоматизация деятельности, распределение ответственности).

Положение Компании в отрасли

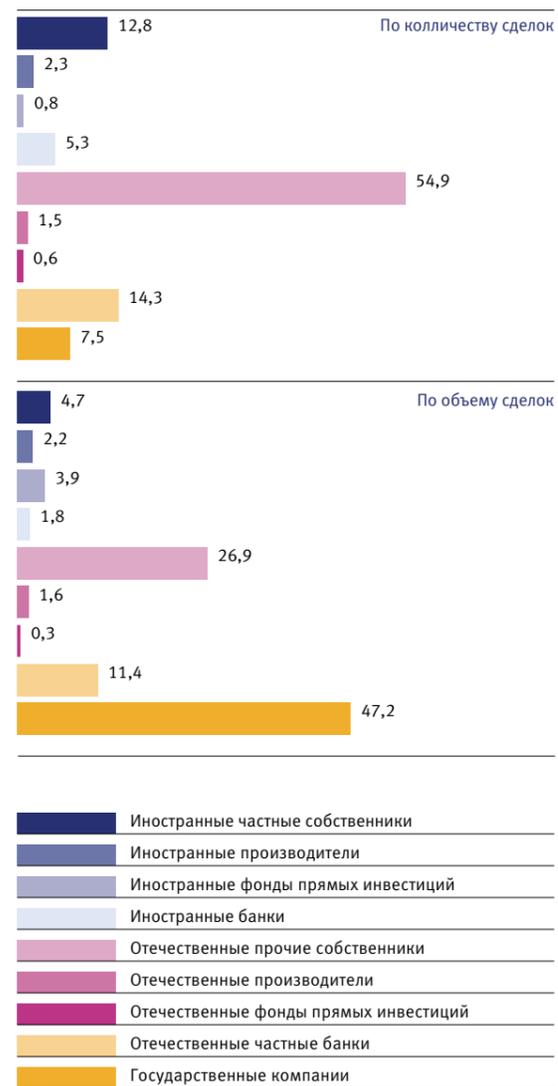
По итогам 2012 года, по данным РА «Эксперт», тройка лидеров по объему новых сделок осталась прежней – ОАО «ВЭБ-Лизинг», ОАО ВТБ Лизинг и ЗАО «Сбербанк Лизинг». Второй год подряд она не меняется ни по составу, ни по позициям. В совокупности доля этих компаний оказалась на уровне около 37% от всего объема нового бизнеса (43% в 2011 г., 41,1% в 2010 г.).

Значительное внимание уделялось развитию региональных подразделений Компании, что позволяло обеспечить развитие ОАО ВТБ Лизинг в качестве универсальной лизинговой компании, сконцентрированной в основном на работе с крупными клиентами и активно реализующей лизинговые проекты на большей части территории России, а также Украины и Беларуси.

Доля сделок государственных лизинговых компаний, включая дочерние структуры госбанков, в 2012 году составила 47,2% (в 2011-м – 59%).

ВТБ Лизинг в 2012 году занял второе место по объему текущего лизингового портфеля, уступив первое место ОАО «ВЭБ-Лизинг», оставшись при этом на первом по объему полученных лизинговых платежей. Компания сохранила также второе место по объему профинансированных средств и объему нового бизнеса.

Структура рынка лизинга по типам участников, %



Данные: «Эксперт РА»

В 2012 году Компания продолжала концентрироваться на направлениях лизинга, по которым она имела ведущие позиции в 2010–2011 годах. Основным направлением деятельности выступал сегмент грузового железнодорожного подвижного состава, на который пришлось 61,7 млрд рублей

новых сделок по итогам 9 месяцев 2012 года (80,4% от общего объема). Ключевыми для Компании также продолжали оставаться авиационный транспорт, оборудование для добычи и переработки полезных ископаемых, энергетическое и машиностроительное оборудование, а также оборудование для дорожного строительства.

Значительное внимание уделялось развитию региональных подразделений Компании, что позволяло обеспечить развитие ОАО ВТБ Лизинг в качестве универсальной лизинговой компании, сконцентрированной

в основном на работе с крупными клиентами и активно реализующей лизинговые проекты на большей части территории России, а также Украины и Беларуси.

Для реализации наиболее сложных сделок используются такие возможности Компании, как наличие международной инфраструктуры в Западной Европе и странах СНГ, возможность привлечения долгосрочного финансирования в России и за рубежом, опыт осуществления сложноструктурированных операций с использованием возможностей группы ВТБ.

Ведущие лизинговые компании на рынке лизинговых услуг в 2012 году

Позиция по итогам 2012 года	По объему лизингового портфеля	По объему нового бизнеса	По объему полученных лизинговых платежей
1	ВЭБ-Лизинг	ВЭБ-Лизинг	ВТБ Лизинг
2	ВТБ Лизинг	ВТБ Лизинг	ВЭБ-Лизинг
3	Сбербанк Лизинг	Сбербанк Лизинг	Газтехлизинг
4	Трансфин-М	Трансфин-М	Сбербанк Лизинг
5	Газтехлизинг	Газпромбанк Лизинг (ГК)	Балтийский лизинг (ГК)

Данные: «Эксперт РА»

Десять лет развития



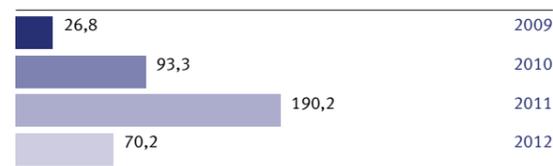
О Компании

Общие показатели деятельности

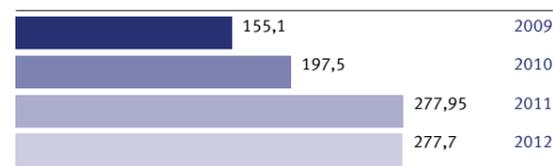
Сумма обязательств лизингополучателей ВТБ Лизинг к концу 2012 года составила 277,7 млрд рублей, объем нового бизнеса в отчетном периоде – 70,2 млрд рублей.

Всего по состоянию на 31 декабря 2012 года действует 1589 договоров лизинга, 1060 из них заключены в 2012 году.

Объем нового бизнеса, млрд рублей

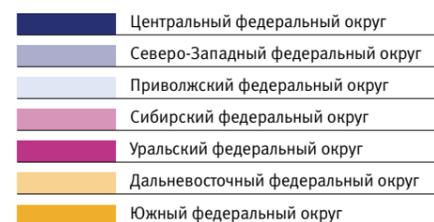
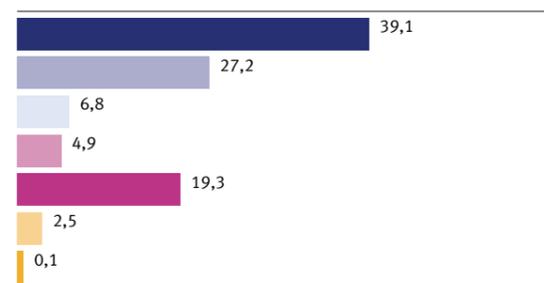


Лизинговый портфель, млрд рублей



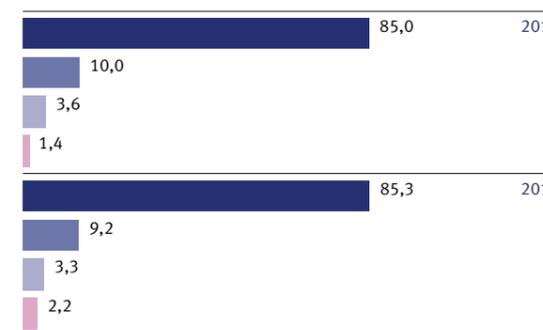
В 2012 году основной объем лизинговых сделок, как и в предыдущие годы, приходился на наиболее крупные и промышленно развитые регионы Центрального и Северо-Западного федеральных округов.

Региональное распределение лизингового портфеля по сделкам в Российской Федерации, %



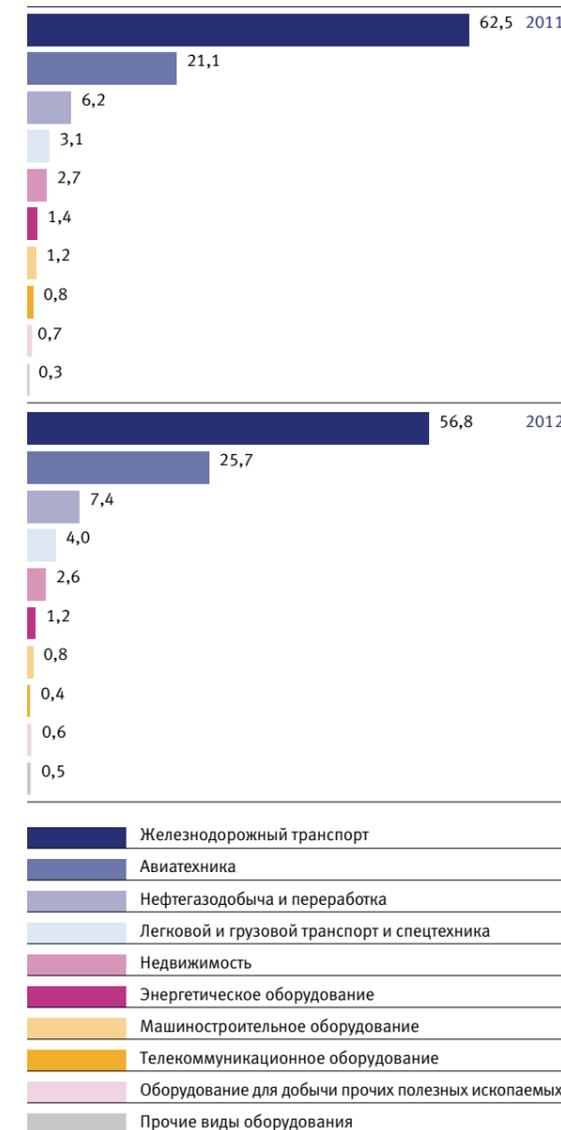
Что касается обособленных подразделений и дочерних компаний, то распределение сделок в них не претерпело существенных изменений. Доля сделок, приходящаяся на Россию, как и в прошлом году, составила 85%. На дочерние компании в консолидированном лизинговом портфеле ВТБ Лизинг приходится около 15% сделок.

Распределение консолидированного лизингового портфеля ВТБ Лизинг по странам, %



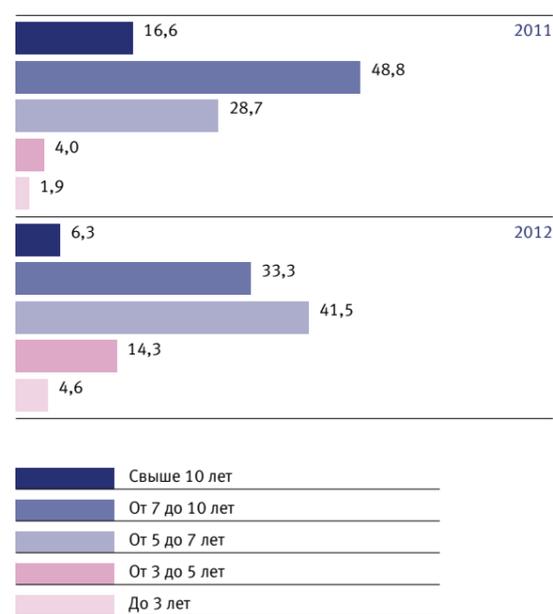
В портфеле Компании на протяжении последних лет максимальный объем составляют сделки в сегменте железнодорожного транспорта. По итогам 2012 года их доля снизилась незначительно – до 56,8%. Это вызвано тем, что в отчетном году на рынке лизинговых услуг наблюдалась стагнация, особенно в железнодорожном транспорте. В отчетном году ВТБ Лизинг вышел на рынок лизинга легковых автотранспортных средств, что привело к увеличению доли сегмента «Легковой и грузовой транспорт и спецтехника» до 4% (3,1% в 2011 году).

Структура лизингового портфеля по видам имущества, %



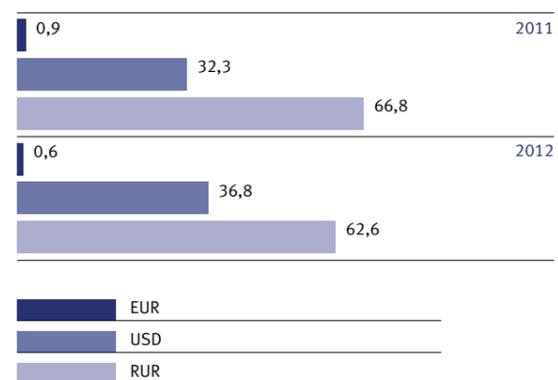
Изменилось распределение сделок в текущем лизинговом портфеле по срокам лизинга. В течение года Компания с большим преимуществом заключала договоры лизинга сроком до 7 лет. В связи с этим увеличилась доля сделок в портфеле сроком от 0 до 7 лет и составила более 60% (в 2011 году – 34,6%). С развитием сегмента лизинга легкового, грузового транспорта и спецтехники выросла доля договоров со сроками до 3 лет (до 4,6% против 1,9% в 2011 году).

Распределение лизингового портфеля по срокам договоров, %



По итогам 2012 года валютная структура лизингового портфеля изменилась незначительно. Доля сделок в рублях РФ снизилась с 67 до 63%, а доля сделок в долларах США увеличилась с 32 до 37%. Перераспределение сделок в долларовом и рублевом эквивалентах связано с заключением новых договоров лизинга (более 50% от нового бизнеса) в долларовом эквиваленте.

Валютная структура лизингового портфеля, %



Источники финансирования деятельности ОАО ВТБ Лизинг в 2012 году, млн рублей



Рейтинги Компании

В кредитные рейтинги оценивают способность и готовность эмитента своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства. Кредитный рейтинг, отражая независимое, обоснованное и компетентное мнение, помогает адекватно оценить возвратность вложенных средств, расширить доступ к заемным средствам и другим источникам капитала, тем самым повышается финансовая гибкость эмитента. Кредитные рейтинги ВТБ Лизинг соответствуют кредитным рейтингам банка ВТБ и суверенному рейтингу Российской Федерации.

Рейтинги-2012

ВТБ Лизинг		
Standard and Poor's	Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте	BBB
	Рейтинг по национальной шкале	ruAAA
Fitch Ratings	Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной и национальной валютах	BBB
	Рейтинг по национальной шкале	AAA (rus)

По международной шкале в иностранной валюте Компания оценивается как способная своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако негативные изменения обстоятельств и экономической конъюнктуры с большой вероятностью могут снизить полученные оценки.

Рейтинг по национальной шкале ruAAA показывает очень высокую способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства по сравнению с другими российскими эмитентами.

Изменений значений кредитного рейтинга за 2012 год не происходило.

Социальный отчет

В отчетном периоде ВТБ Лизинг реализовал ряд благотворительных проектов, направленных на поддержку социально незащищенных слоев населения.

За 2012 год сотрудниками Компании было собрано более 360 000 рублей, на которые была закуплена кухонная, бытовая и медицинская техника.

Акции помощи в рамках благотворительного проекта «Из добрых рук с любовью»:

В мае сотрудники ВТБ Лизинг приняли участие во всероссийской весенней благотворительной

акции «Чья-то жизнь – уже не мелочь» программы спасения тяжелобольных детей «Линия жизни»;

29 февраля – Международный день редких заболеваний. В этот день сотрудники Компании приняли участие в сборе благотворительных средств, которые были направлены на приобретение лекарственных препаратов и медицинскую помощь больным с редкими заболеваниями;

В октябре сотрудники ВТБ Лизинг в целях оказания благотворительной помощи Березниковскому дому-интернату для престарелых и инвалидов в Пермском крае приняли участие в акции «Теплая осень». На собранные средства было приобретено медицинское оборудование, необходимое пожилым людям: тонометры и физиотерапевтические приборы;

Традиционно перед Новым годом наша Компания проводит среди своих сотрудников благотворительные акции. На собранные в рамках благотворительной акции пожертвования были приобретены и установлены в Специальной (коррекционной) общеобразовательной школе-интернате VIII вида городского округа Красноармейск Московской области кухонная техника и душевые кабины;

Продолжает активно развиваться корпоративный спорт. На очередном, четвертом по счету турнире по мини-футболу на «Кубок ВТБ» среди команд подразделений банка ВТБ команда болельщиков ВТБ Лизинг получила кубок «Лучшая группа поддержки».

Стратегия развития

В группе ВТБ утверждена стратегия развития на 2010–2013 годы. Она предполагает существенное увеличение доходов при качественном улучшении их структуры и повышении эффективности бизнеса.

Основная задача дочерних финансовых компаний – построение эффективных диверсифицированных и рентабельных бизнесов, в том числе диверсификация отраслевых и клиентских сегментов, развитие каналов продаж и региональной сети.

Основная задача дочерних финансовых компаний – построение эффективных диверсифицированных и рентабельных бизнесов, в том числе диверсификация отраслевых и клиентских сегментов, развитие каналов продаж и региональной сети.

Группа ориентирована также на международное развитие, одной из задач является эффективное развитие бизнеса на иностранных рынках. Ключевой регион для Группы и Компании – СНГ, где наша цель – укрепление позиций на рынке, повышение эффективности сети и бизнес-процессов.

Конкурентные преимущества ВТБ Лизинг:

- надежность и стабильность, гарантированные акционером Компании;
- реализация проектов любого масштаба на всей территории Российской Федерации с подключением филиальной сети банков группы ВТБ;
- возможность реализации лизинговых сделок с зарубежными контрагентами (международный лизинг);
- реализация долгосрочных проектов на выгодных условиях;
- открытость и прозрачность бизнеса по оказанию лизинговых услуг;
- максимальная приближенность к потребностям клиентов;
- высокая деловая репутация и профессиональный кадровый состав Компании.

Открытость и прозрачность бизнеса по оказанию лизинговых услуг.

Перспективы развития Компании

Важнейшими целями развития лизингового бизнеса группы ВТБ являются рост бизнеса и его диверсификация с точки зрения клиентской, отраслевой и региональной структуры.

Компания осуществляет свою деятельность в строгом соответствии со Стратегией развития, утвержденной Советом директоров, и планирует предпринимать все необходимые меры для реализации поставленных задач.

В ВТБ Лизинг определены приоритетные направления деятельности:

- дальнейшее развитие в сегменте крупного бизнеса: сохранение позиций в сегменте авиатехники и железнодорожного транспорта, развитие лизинга энергетического, промышленного оборудования, нефте- и

газодобывающего оборудования и морских судов;

- достижение лидирующих позиций в среднем бизнесе, в том числе в сегменте автотранспорта (легковой и грузовой транспорт, специальная техника);
- развитие оперативного лизинга в сфере автотранспорта с полным циклом обслуживания;
- развитие оперативного лизинга нефтесервисного оборудования и авиатехники;
- диверсификация каналов продаж: партнерство с производителями, поставщиками и дилерами, активизация продаж в банках Группы, интенсивное региональное развитие;
- развитие региональных продаж.

Компания осуществляет свою деятельность в строгом соответствии со Стратегией развития, утвержденной Советом директоров, и планирует предпринимать все необходимые меры для реализации поставленных задач.

Система управления рисками

Политика в области управления рисками направлена на минимизацию возможных потерь Компании вследствие реализации присущих лизинговой деятельности рисков (кредитный риск, рыночный риск, риск снижения/потери стоимости предмета лизинга, риск ликвидности, операционный риск) при одновременном повышении устойчивости и эффективности деятельности.

и совершенствование нормативной базы Компании), принятие управленческих решений, контроль уровня риска и соблюдение лизинговых технологий, анализ лизингового портфеля и формирование направлений его оптимизации, мониторинг финансового состояния контрагентов и лизингового имущества.

Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного совершенствования, адаптируются к стратегии развития и изменениям рыночной и экономической среды и направлены на повышение эффективности и обеспечение соответствия деятельности Компании требованиям законодательства, лучшей банковской практике, а также высоким стандартам группы ВТБ.

2012 год для Компании характеризовался умеренным ростом нового бизнеса на фоне торможения развития рынка лизинга в целом и замедления инвестиционного спроса. В данных условиях консервативная и последовательная политика принятия рисков обеспечила высокое кредитное качество лизингового портфеля. ВТБ Лизинг является первой компанией в рэнкинге лизинговых компаний России по объему получаемых лизинговых платежей, что говорит о стабильности развития.

В 2012 году продолжался процесс унификации систем управления рисками в Компании и в группе ВТБ в целом и охватывал обмен информацией,

координацию процессов и совершенствование процедур управления рисками, в том числе с участием коллегиальных органов в рамках группы ВТБ (в том числе Комитетом по управлению рисками): Комиссии по управлению рисками, Кредитного комитета Группы, Эскалационного комитета рисков).

Что касается совершенствования методологии и систем риск-менеджмента, то Компания является участником унифицированной системы контроля отраслевых и страновых рисков, проводит расчет «экономического капитала» (Capital at Risk) и его аллокации по видам рисков, является участником консолидированных лимитов группы ВТБ по общим группам связанных заемщиков. В 2012 году в Компании была проведена методическая работа по совершенствованию применяемой методики формирования резервов на возможные потери по МСФО, которая приближается к унифицированным требованиям и единым стандартам в рамках группы ВТБ.

Кредитные риски

Для Компании наиболее значимым видом риска является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет исполнить свои обязательства по уплате лизинговых платежей своевременно и в полном объеме, поэтому управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

Оценка кредитного риска, принимаемого на клиента, представляет собой тщательное и всестороннее исследование фундаментальных характеристик бизнеса клиента, кредитный анализ финансово-хозяйственной деятельности и оценку предлагаемого к реализации лизингового проекта и проводится независимым подразделением – Управлением по анализу и контролю рисков.

В целях определения вероятности выполнения контрагентом своих обязательств перед Компанией и оценки уровня кредитного риска используются методики ранжирования контрагентов. В соответствии с требованиями IRB-подхода применяемая внутренняя система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска. В 2012 году последовательно применялись существующие технологии, которые подтвердили соответствие и адекватность применяемых методик.

Оценка кредитного риска оказывает прямое влияние на результаты решения о возможности участия в лизинговом проекте и принятии рисков на контрагента, на последующее структурирование лизинговой сделки и впоследствии используемые процедуры мониторинга. Вопросы, связанные с одобрением кредитных рисков, рассматривают коллегиальные органы

Политика в области управления рисками направлена на минимизацию возможных потерь Компании вследствие реализации присущих лизинговой деятельности рисков (кредитный риск, рыночный риск, риск снижения/потери стоимости предмета лизинга, риск ликвидности, операционный риск) при одновременном повышении устойчивости и эффективности деятельности.

Комплексная система управления рисками строится на интегрированном подходе к идентификации, оценке, анализу, мониторингу и контролю объема и структуры принимаемых Компанией рисков с учетом применения доступных инструментов снижения рисков.

Система управления рисками охватывает все стадии активных операций: регламентацию операций (создание

Компании, в том числе Комитет по управлению финансами и рисками (КУФР) Компании в соответствии со своими полномочиями.

Кроме комплексной системы оценки рисков на этапе одобрения лизинговой сделки к основным процедурам управления кредитным риском, применяемым в Компании, также относятся:

- выработка и установление системы лимитов кредитного риска на контрагентов;
 - выработка и установление системы лимитов кредитного риска на конкретные лизинговые операции, в том числе контроль отраслевых и страновых лимитов в портфеле;
 - мониторинг риска на крупнейших лизингополучателях и концентрация рисков;
 - мониторинг финансового состояния контрагентов;
 - отраслевой анализ в целях определения основных тенденций развития и факторов риска;
 - расчеты ожидаемых и скрытых потерь лизингового портфеля, формирование резервов по финансовым активам согласно МСФО;
 - анализ и мониторинг всех факторов риска лизинговой сделки в процессе ее реализации с участием различных подразделений Компании в зоне своей ответственности.
- Компания расширяет набор инструментов по минимизации кредитных рисков в структуре сделки. В качестве таких мер используются:
- дополнительное обеспечение, в том числе в виде поручительств связанных юридических и физических лиц;
 - механизм финансовых и поведенческих ковенантов, позволяющих контролировать

уровень значимых показателей в деятельности лизингополучателя и тем самым повысить степень влияния на него со стороны лизинговой компании.

Крупные сделки Компании в рамках консолидированной системы управления рисками также подлежат одобрению Кредитного комитета группы ВТБ.

Целостная и последовательная система управления кредитными рисками Компании является залогом ее стабильного и устойчивого развития.

Целостная и последовательная система управления кредитными рисками Компании является залогом ее стабильного и устойчивого развития.

Имущественные риски

Под имущественными рисками Компания понимает риск, связанный с неопределенностью стоимости актива (лизингового имущества) и влекущий за собой потерю стоимости имущества в процессе лизинговой сделки, а также риск приобретения имущества по завышенной цене с дальнейшей невозможностью безубыточного выхода из лизинговой сделки путем реализации лизингового имущества на вторичном рынке.

Важнейшими средствами минимизации имущественных рисков являются контроль стоимости приобретаемого по сделке лизингового имущества и регулирование

размеров авансовых платежей при одобрении сделки. Экспертизу стоимости лизингового имущества и определение степени ликвидности имущества на этапе одобрения сделки осуществляет специальное подразделение в рамках Управления анализа и контроля рисков.

Наиболее приоритетны для Компании те проекты, где прогнозная стоимость лизингового имущества превышает риски лизингодателя на всех этапах лизинговой сделки. Для проектов, где риск остаточной стоимости достаточно высок, Компания предусматривает дополнительные меры защиты от рисков.

В Обществе действует подразделение по мониторингу лизингового имущества (Управление эксплуатации и мониторинга предметов лизинга), которое обеспечивает меры по постоянной идентификации и местонахождению имущества, а также осуществляет регулярные и плановые проверки исполнения лизингополучателями обязательств по поддержанию лизингового имущества в надлежащем состоянии, проведению необходимых текущих, плановых и капитальных ремонтов имущества.

Обязательное условие договора лизинга – страхование лизингового имущества. В соответствии с заключенными договорами страхования предметом страхования является широкий спектр имущественных рисков (в том числе гибели или повреждения лизингового имущества). Страхование осуществляется в надежных страховых компаниях.

Риски ликвидности

Политика по управлению и оценке ликвидности Общества направлена на получение максимальных доходов при сохранении ликвидных активов на уровне, необходимом

для обеспечения потребности клиентов и Компании в источниках финансирования.

Управление риском ликвидности включает в себя определение текущей платежной позиции Общества на ежедневной основе, осуществление ежедневных платежей контрагентам, прогнозирование денежных потоков на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу.

Операционные риски

В рамках системы управления операционными рисками разрабатываются и применяются процедуры и методы снижения риска, а также планы действий на случай непредвиденных обстоятельств в целях минимизации потерь при серьезных нарушениях ведения бизнеса:

ограничение и/или неприятие риска;

формирование и актуализацию нормативной базы;

предварительный, текущий и последующий внутренний и внешний контроль;

информирование руководства и составление управленческой отчетности;

развитие технологий.

В рамках системы управления можно выделить внутренний и внешний контроль операционных рисков. Внутренний контроль включает в себя систему процедур, выполняемых сотрудниками подразделения Компании на различных уровнях совершения операций для выявления погрешностей в соблюдении технологий. Внешний контроль предполагает систему контрольных процедур со стороны независимых подразделений Компании, подразделений ОАО Банк ВТБ, а также контрагентов и независимых аудиторов.

Десять лет надежности



Органы Управления

Совет директоров

Соловьев Юрий Алексеевич

Первый заместитель Президента – Председателя Правления ОАО Банк ВТБ.

В банке ВТБ – с апреля 2008 года.

Ранее занимал следующие должности:
2008–2011 гг. – ОАО Банк ВТБ, старший вице-президент;
ЗАО «ВТБ Капитал», президент;

2006–2008 гг. – ООО «Дойче Банк», руководитель инвестиционного блока, первый заместитель председателя правления;

2002–2006 гг. – «Дойче Банк АГ» (Deutsche Bank AG), директор, глава департамента операций на рынках стран Восточной Европы, Лондон;

1996–2002 гг. – Инвестиционный банк «Леман Бразерс» (Bank Lehman Brothers), Лондон, аналитик, исполнительный директор управления развивающихся рынков;

1994–1996 гг. – Акционерный банк «ИНКОМБАНК», дилер, старший дилер отдела операций на международном рынке капитала управления валютно-финансовых операций.

Родился в 1970 году в Монголии, в г. Улан-Баторе. В 1994 году окончил Российскую экономическую академию им. Г. В. Плеханова по специальности «Международные экономические отношения».

В 2002 году завершил обучение в Лондонской бизнес-школе (London Business School), получив степень MBA.

Моос Герберт

Заместитель Президента – Председателя Правления ОАО Банк ВТБ.

В банке ВТБ с 2009 года.
С ноября 2009 года – заместитель Президента – Председателя Правления ОАО Банк ВТБ.

Ранее занимал следующие должности:
2009 год – ОАО Банк ВТБ, старший вице-президент;

2008–2009 гг. – «ВТБ Капитал плс» (VTB Capital plc), Лондон, генеральный директор;

2007–2008 гг. – Банк «Лиман Бразерс» (Bank Lehman Brothers), Гонконг, финансовый директор Азиатско-Тихоокеанского региона банка;

2004–2007 гг. – Банк «Лиман Бразерс» (Bank Lehman Brothers), Токио, казначей Азиатско-Тихоокеанского подразделения Банка;

2002–2004 гг. – Банк «Лиман Бразерс» (Bank Lehman Brothers), Токио, начальник управления активами и пассивами;

1995–2002 гг. – Банк «Лиман Бразерс» (Bank Lehman Brothers), Лондон, подразделение управления долгами, планирования капитала

и транзакций, подразделение по управлению активами и пассивами.

Родился в 1972 году.
В 1993 году с отличием окончил Киевский государственный экономический университет по специальности «Финансы и кредит».
В 2002 году окончил Лондонскую бизнес-школу (London Business School) с дипломом магистра финансов.

Белов Станислав Николаевич

Старший вице-президент – начальник Управления консолидированного анализа рисков Департамента рисков ОАО Банк ВТБ.

Ранее занимал должности:
2007–2011 гг. – вице-президент – начальник Управления консолидированного анализа рисков Департамента рисков ОАО Банк ВТБ.

Родился в 1973 году.
Окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова по специальности «Международные экономические отношения».

Якунин Михаил Леонидович

Руководитель Департамента дочерних компаний – Старший вице-президент ОАО Банк ВТБ.

В группе ВТБ с 2008 года. С 2012 года Руководитель Департамента дочерних компаний – Старший вице-президент ОАО Банк ВТБ. Ранее занимал следующие должности:

2011–2012 гг. – ООО ВТБ Факторинг, Генеральный директор;

2010–2011 гг. – ОАО Банк ВТБ, Вице-президент – начальник Управления развития дочерних финансовых компаний Департамента стратегии и корпоративного развития;

2009–2010 гг. – ОАО Банк ВТБ, Вице-президент – начальник Управления дочерних финансовых компаний Департамента стратегии и корпоративного развития;

2008–2009 гг. – ОАО Банк ВТБ, начальник Управления дочерних финансовых компаний Департамента стратегии и корпоративного развития;

2006–2008 гг. – Московское представительство фирмы «МакКинзи и Компания, Инк. ФСЮ», консультант.

Родился в 1974 году.
В 1997 году окончил Санкт-Петербургскую академию аэрокосмического приборостроения по специальности «Радиоэлектронные системы». В 2000 году окончил Санкт-Петербургский государственный университет по специальности «Управление маркетингом». В 2004 году получил степень MBA в бизнес-школе Warwick Business School.

Кузовлев Михаил Валерьевич

Президент – Председатель Правления ОАО «Банк Москвы».
В группе ВТБ с 2002 года.

Ранее занимал следующие должности:
2008–2011 гг. – первый заместитель
Президента – Председателя Правления
ОАО Банк ВТБ;

2005–2008 гг. – Russian Commercial Bank
(Surgus) Ltd., исполнительный управляющий
директор;

2004–2005 гг. – ЗАО «КБ Гута-Банк»,
впоследствии ВТБ 24 (ЗАО),
Президент – Председатель Правления;

2002–2004 гг. – ОАО Внешторгбанк, вице-президент;

1997–2002 гг. – АКБ «Пробизнесбанк», начальник
Управления финансовых операций, заместитель
председателя правления, старший вице-президент;
1994–1996 гг. – АОЗТ «Пробизнес-Холдинг»,
вице-президент;

1990–1994 гг. – Внешнеэкономический центр
«Пробизнес», первый заместитель директора,
вице-президент.

Родился в 1966 году в г. Красногорске
Московской области.
В 1989 году окончил Московский
государственный институт международных
отношений МИД СССР.

Коноплев Андрей Юрьевич

Генеральный директор ОАО ВТБ Лизинг.
В группе ВТБ с 2003 года.

Ранее занимал следующие должности:
с сентября 2008 года – Генеральный директор
ВТБ Лизинг;

2008 год – первый заместитель Генерального
директора ВТБ Лизинг;

2006–2008 гг. – заместитель главы
Представительства Русского Коммерческого

Банка (Кипр) Представительство в РФ;

2003–2006 гг. – ОАО Внешторгбанк,
советник Управления по работе с проблемными
кредитами;

1996–2003 гг. – АКБ «Пробизнесбанк»,
заместитель начальника Управления
финансовых операций.

Родился в 1966 году.
В 1991 году окончил Московский
государственный технический университет
им. Н. Э. Баумана по специальности «Инженер-
механик».

Члены Совета директоров Компании акциями
Компании не владеют.

Сделки по приобретению или отчуждению акций
Компании членами Совета директоров в течение
отчетного года не совершались.

Вознаграждение членам Совета директоров
выплачивается по решению Общего собрания
акционеров Компании. В 2011 году решение
о выплате вознаграждения членам Совета
директоров Компании не принималось.

Генеральный директор Компании акциями
Компании не владеет. Сделки по приобретению
или отчуждению акций Компании Генеральным
директором в течение отчетного года
не совершались.

В 2011 году с учетом вложенного труда
при исполнении обязанностей Генеральному
директору в соответствии со штатным
расписанием выплачивалась заработная плата.

Кроме того, была выплачена премия по итогам
работы за 2010 год в размере трех ежемесячных
должностных окладов и по итогам 2011 года
в размере трех ежемесячных доходов,

иные премии выплачивались в соответствии
с общими принципами мотивации и оплаты
труда, принятыми в Компании.

Совет директоров на 1 января 2012 года
(Решение ЕА № 51 от 30.06.2011 г.):

Белов Станислав Николаевич
Старший вице-президент – начальник
Управления консолидированного анализа
рисков Департамента рисков ОАО Банк ВТБ

Коноплев Андрей Юрьевич
Генеральный директор ОАО ВТБ Лизинг

Кузовлев Михаил Валерьевич
Президент – Председатель Правления
ОАО «Банк Москвы»

Моос Герберт
Заместитель Президента – Председателя
Правления ОАО Банк ВТБ

Тимохин Дмитрий Иванович
Вице-президент – начальник Управления
развития дочерних финансовых компаний
Департамента стратегии и корпоративного
развития ОАО Банк ВТБ

Соловьев Юрий Алексеевич
Первый заместитель Президента – Председателя
Правления ОАО Банк ВТБ

В июне 2012 года Председателем Совета
директоров был избран Соловьев Юрий
Алексеевич (Протокол СД №73 от 25.06.2012 г.).

В декабре 2012 года Председателем Совета
директоров был избран
Соловьев Юрий Алексеевич (Протокол СД №78
от 20.12.2012 г.).

Полномочия Генерального директора
А. Ю. Коноплева продлены до сентября
2013 года (Протокол СД № 75 от 28.08.2012 г.).

Совет директоров на 31 декабря 2012 года
(Решение ЕА № 54 от 04.12.2012 г.):

Белов Станислав Николаевич
Старший вице-президент – начальник
Управления консолидированного анализа
рисков Департамента рисков ОАО Банк ВТБ

Коноплев Андрей Юрьевич
Генеральный директор ОАО ВТБ Лизинг

Кузовлев Михаил Валерьевич
Президент – Председатель Правления
ОАО «Банк Москвы»

Моос Герберт
Заместитель Президента – Председателя
Правления ОАО Банк ВТБ

Соловьев Юрий Алексеевич
Первый заместитель Президента – Председателя
Правления ОАО Банк ВТБ

Якунин Михаил Леонидович
Старший вице-президент ОАО Банк ВТБ
Руководитель Департамента дочерних компаний –

Руководство Компании

Коноплев Андрей Юрьевич
Генеральный директор ОАО ВТБ Лизинг

Аладышев Кирилл Юрьевич
Финансовый директор ОАО ВТБ Лизинг

Фоменко Надежда Владимировна
Заместитель генерального директора
ОАО ВТБ Лизинг

Воронецкий Анатолий Анатольевич
Заместитель генерального директора
ОАО ВТБ Лизинг

Комракова Галина Тихоновна
Главный бухгалтер ОАО ВТБ Лизинг

Десять лет стабильности



Отчет Совета директоров

Информация о важных событиях в деятельности Компании

В мае 2012 года решением единственного акционера принято решение о распределении прибыли за 2011 год следующим образом:

78 383 944,75 рубля – в Резервный фонд, 489 121 620,32 рубля – для выплаты дивидендов (учитывая выплату промежуточных дивидендов по результатам 9 месяцев 2011 года в сумме 1 000 109 888 рублей). Дивиденды выплачены в полном объеме.

В качестве аудитора в 2012 году утверждено ООО «Эрнст энд Янг».

В июне 2012 года Советом директоров утверждены ключевые показатели эффективности ВТБ Лизинг на 2012 год, а также Бизнес-план на 2012 год.

В июле 2012 года Советом директоров одобрено приобретение ВТБ Лизинг пакета долей региональной нефтесервисной компании, а также участие ВТБ Лизинг в совместном предприятии по производству буровых установок в г. Ишимбай, Республика Башкортостан.

В 2012 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, Компанией не заключались, при этом в июле 2012 года ВТБ Лизинг заключил сделку по привлечению 16 млрд рублей от крупного российского

кредитного учреждения на срок 2 года, в ноябре 2012 года одобрено изменение условий взаимосвязанных сделок между ВТБ Лизинг и крупным иностранным банком на общую сумму 9 млрд рублей.

В октябре 2012 года ВТБ Лизинг стал лауреатом премии «Автопарк года – 2012» в номинации «Лизинговые компании».*

В рамках проведения ежегодной профессиональной конференции «Лизинг в России – 2012» компания ВТБ Лизинг получила награды по следующим номинациям**:

«Лидирующие позиции в сегменте железнодорожной техники – 2012»;

«Лидирующие позиции в сегменте лизинга Авиатехники – 2012».

В 2012 году сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые требуют в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» одобрения органами управления Компании, не заключались.

* Деловой Петербург

** «Эксперт» РА

Информация об объеме каждого из использованных ВТБ Лизинг в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении

Объем используемых ресурсов				
	Электроэнергия кВт	Стоимость за 2012 год, руб.	ГСМ, литры	Стоимость за 2012 год, руб.
Офисные помещения	477 013	1 757 461,12	30 058,43	758 736,90

Сведения о соблюдении Компанией Кодекса корпоративного поведения

Корпоративное поведение в Компании основано на уважении прав и законных интересов его акционера и способствует эффективной деятельности Компании.

В своей деятельности Компания руководствуется Уставом, в основу которого заложены принципы корпоративного поведения по соблюдению прав и законных интересов его акционера. Корпоративное управление Компании представляет собой систему отношений между акционером, Советом директоров, Генеральным директором, сотрудниками, органами государственной власти.

Данные отношения основаны на управлении, подотчетности, контроле и ответственности. Акционер Компании обладает реальной возможностью осуществлять свои права, связанные с участием в деятельности Компании. Стратегическое управление Компанией, а также контроль за деятельностью его исполнительных органов возложены на Совет директоров, который подотчетен акционеру.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляет единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Компании.

Для акционера Компании созданы все условия, обеспечивающие возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Компании, результатах деятельности, управления, а также о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Компании.

В настоящее время Компания в состоянии обеспечить надежный учет прав собственности на акции, право участия в управлении Компанией путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности, возможность участия в прибыли Компании, право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Компании, равное отношение к акционерам независимо от числа принадлежащих им акций.

Неотъемлемой частью эффективной деятельности Компании является соблюдение прав и интересов его работников, а также поощрение их деловой активности.

Консолидированная финансовая отчетность по РСБУ

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО ВТБ Лизинг

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: №1037700259244, выдано 18 марта 2003 г. Управлением МНС России по г. Москве. Местонахождение: 109147, Россия, г. Москва, Воронцовская ул., д. 43, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров ОАО ВТБ Лизинг

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО ВТБ Лизинг, которая состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о финансовых результатах за 2012 год и приложений к ним.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ОАО ВТБ Лизинг несет ответственность за составление и достоверность указанной

бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также

оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с оговоркой.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В течение 2012, 2011 и 2010 годов ОАО ВТБ Лизинг при отражении договоров лизинга, по условиям которых лизинговое имущество учитывается на балансе у лизингополучателя, использовало метод бухгалтерского учета, который не соответствовал требованиям приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (далее по тексту «Приказ»). В результате применения данного метода в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. были завышены показатели строк 1160 «Отложенные налоговые активы» на ноль, 6 400 и 10 531 тыс. рублей, 1170 «Прочие внеоборотные активы» на 16 474 105, 19 053 487 и 1 490 542 тыс. рублей, 1260 «Прочие оборотные активы» на 4 773 380, 4 257 326 и 529 916 тыс. рублей, 1530 «Доходы будущих периодов» на 26 257 684, 28 857 799 и 2 577 886 тыс. рублей, и были занижены показатели строки 1520 «Кредиторская задолженность» на 4 873 318, 5 403 705 и 435 617 тыс. рублей соответственно. Кроме того, в отчете о финансовых результатах за 2012 и 2011 гг. были занижены показатели строк 2340 «Прочие доходы» на 3 406 519 и 35 715 921 тыс. рублей, 2350 «Прочие расходы» на 3 269 638 и 35 604 641 тыс. рублей, а также были завышены показатели строк 2110 «Выручка» на 4 525 375 и 2 019 007 тыс. рублей, 2120 «Себестоимость продаж» на 4 525 375 и 2 051 008 тыс. рублей, 2450 «Изменение отложенных налоговых активов» на ноль и 6 400 тыс. рублей. Суммарный эффект занижения финансового результата после налогообложения за 2012 и 2011 годы составил 136 881 и 136 811 тыс. рублей соответственно.

Общество также не соблюдало требования Приказа в отчетных периодах, предшествующих 2010 году, что привело к завышению показателя столбца «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отчета об изменениях капитала по состоянию на 31 декабря 2010 г. на 111 281 тыс. рублей.

Мнение

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельства, изложенного в части «Основание для выражения мнения с оговоркой», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО ВТБ Лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

И. Р. Сафиулин
Партнер ООО «Эрнст энд Янг»

19 марта 2013 г.

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма) на 31.12.2012 года

Наименование организации:
ОАО ВТБ Лизинг (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес:
ул. Воронцовская, д. 43 стр. 1, Москва, 109147

Код формы 0710001
Годовая
тыс. рублей

Актив	Код	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	1110	190	137	124
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Основные средства	1130	171 248	212 215	271 188
в том числе: вложения во внеоборотные активы		116 348	174 522	226 881
Доходные вложения в материальные ценности	1140	77 956 973	83 659 353	80 616 389
в том числе: вложения во внеоборотные активы		5 799 412	8 393 333	11 404 828
Финансовые вложения	1150	45 483 556	38 086 290	46 702 349
Отложенные налоговые активы	1160	527 106	2 774 080	1 705 842
Прочие внеоборотные активы	1170	51 685 750	58 993 927	9 248 333
в том числе: дебиторская задолженность по будущим лизинговым платежам по договорам лизинга, имущество по которым учитывается на балансе лизингополучателя	1171	31 946 519	35 465 467	2 944 460
Итого по разделу I	1100	175 824 823	183 726 002	138 544 225
II. Оборотные активы				
Запасы	1210	126 808	14 389	82 533
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 036 797	1 301 999	1 908 483
Дебиторская задолженность	1230	10 235 419	7 908 303	10 165 780
в том числе: выданные авансы		117 670	85 743	63 219
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	27 952 011	30 680 654	14 350 030
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	104 064	414 956	423 608
Прочие оборотные активы	1260	6 531 289	5 517 472	1 859 752
Итого по разделу II	1200	45 986 388	45 837 773	28 790 186
БАЛАНС	1600	221 811 211	229 563 775	167 334 411

Пассив	Код	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	14 819 984	14 819 984	14 819 984
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 345 134	1 345 134	1 345 134
Резервный капитал	1360	198 952	120 568	95 593
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 048 701	627 889	554 340
Итого по разделу III	1300	17 412 771	16 913 575	16 815 051
IV. Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	1410	74 011 873	112 433 076	62 567 035
Отложенные налоговые обязательства	1420	569 605	1 751 729	1 715 120
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
Итого по разделу IV	1400	74 581 478	114 184 805	64 282 155
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	88 023 469	54 714 800	74 371 406
Кредиторская задолженность, в том числе:	1520	8 442 744	8 253 163	8 921 339
• авансы полученные		5 927 889	7 057 603	7 806 414
Доходы будущих периодов	1530	31 946 519	35 465 467	2 944 460
Оценочные обязательства	1540	337 210	31 965	-
Прочие обязательства, в том числе:	1550	1 067 020	1 076 583	1 190 809
• расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал		-	-	-
Итого по разделу V	1550	129 816 962	98 465 395	86 237 205
БАЛАНС	1700	221 811 211	229 563 775	167 334 411

Руководитель
А. Ю. Коноплев



Главный бухгалтер
Г. Т. Комракова




Отчет о прибылях и убытках

(публикуемая форма) за 2012 год

Наименование организации:
ОАО ВТБ Лизинг (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес:
ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1, Москва, 109147

Код формы 0710002
Годовая
тыс. рублей

Наименование показателя	Код показателя	За январь – декабрь 2012 года	За январь – декабрь 2011 года
Выручка	2110	28 794 756	24 237 842
Себестоимость продаж	2120	(18 169 708)	(14 341 364)
Валовая прибыль (убыток)	2100	10 625 048	9 896 478
Коммерческие расходы	2210	–	–
Управленческие расходы	2220	(691 179)	(1 094 189)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 933 869	8 802 289
Доходы от участия в других организациях	2310	–	–
Проценты к получению	2320	4 983 398	4 418 844
Проценты к уплате	2330	(10 985 777)	(9 347 565)
Прочие доходы	2340	42 181 456	81 170 606
Прочие расходы	2350	(43 905 127)	(82 870 961)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 207 819	2 173 231
Текущий налог на прибыль	2410	(151 206)	(1 636 599)
в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	775 182	170 452
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	1 182 124	(36 609)
Изменение отложенных налоговых активов	2450	(2 246 974)	1 068 238
Прочие	2460	(3 445)	(628)
Чистая прибыль (убыток)	2400	988 318	1 567 615

42

43

Наименование показателя	Код показателя	За январь – декабрь 2012 года	За январь – декабрь 2011 года
СПРАВОЧНО			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	–	–
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	–	–
Совокупный финансовый результат периода	2500	988 318	1 567 615
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	2,1	3,3
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	–	–

Генеральный директор
А. Ю. Коноплев



Главный бухгалтер
Г. Т. Комракова




Выдержка из проаудированной консолидированной финансовой отчетности по МСФО

Заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров ОАО ВТБ Лизинг

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО ВТБ Лизинг («Компания») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских

процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства предоставляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО ВТБ Лизинг и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2012 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Сафиулин И.Р.
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 апреля 2013 года



ОАО ВТБ Лизинг

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года

(в млн российских рублей)

	2012 год	2011 год
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 215	1 195
Средства в кредитных организациях	7 538	887
Чистые инвестиции в лизинг	127 262	129 838
Займы клиентам	583	86
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	6 408	8 498
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	3 768	4 014
НДС к возмещению	2 790	2 647
Текущие активы по налогу на прибыль	1 063	676
Отложенные активы по налогу на прибыль	18	277
Основные средства	21 703	21 048
Прочие активы	9 423	8 488
Итого активы	181 771	177 654
Обязательства		
Средства кредитных организаций	115 998	102 526
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 321	55 388
Прочие заемные средства	7 055	5 447
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 403	1 060
Текущие обязательства по налогу на прибыль	50	7
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	764	832
Прочие обязательства	7 455	2 186
Итого обязательства	169 046	167 446
Капитал		
Уставный капитал	14 820	14 820
Нераспределенная прибыль	(2 076)	(4 445)
Курсовые разницы	(19)	(167)
Итого капитал	12 725	10 208
Итого капитал и обязательства	181 771	177 654

Генеральный директор
А. Ю. Коноплев



Главный бухгалтер
Г. Т. Комракова




ОАО ВТБ Лизинг

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в млн российских рублей)

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Финансовый лизинг	17 904	13 336
Займы клиентам	47	276
Средства в кредитных организациях	351	74
	398	350
	18 302	13 686
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(6 664)	(5 906)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 560)	(2 716)
Прочие заемные средства	(432)	(185)
	(10 656)	(8 807)
Чистый процентный доход	7 646	4 879
(Резерв) / восстановление резерва под обесценение процентных активов	(1 936)	(1 703)
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов	5 710	3 176
Комиссионные расходы		
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(27)	(155)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:		
– операции по конвертации валют	2 365	(346)
– переоценка валютных статей	(2 159)	85
Доходы от оборудования в операционной аренде	2 277	5 244
Прочие операционные доходы	3 973	3 863
Прочие непроцентные доходы	6 428	8 691
Расходы на персонал	(751)	(729)
Прочие операционные расходы	(6 644)	(4 375)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(1 542)	(1 596)
Прочие непроцентные расходы	(8 937)	(6 700)
Прибыль по чистой монетарной позиции	166	212
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 328	5 340
(Расходы) / экономия по налогу на прибыль	(509)	(1 812)
Прибыль за отчетный год	2 819	3 528

Контактная информация

Центральный офис

107078, г. Москва,
2-й Волконский пер., 10
Тел.: +7 (495) 514-16-51
Факс: +7 (495) 514-16-50

Региональные подразделения

г. Екатеринбург
Тел.: +7 (343) 379-90-17
Факс: +7 (343) 379-90-17

г. Краснодар
Тел./факс: +7 (861) 210-27-70
Тел./факс: +7 (861) 210-27-71

г. Красноярск
Тел.: +7 (391) 258-15-24
Факс: +7 (391) 258-15-27

г. Новосибирск
Тел.: +7 (383) 362-06-73
Факс: +7 (383) 362-06-74

г. Самара
Тел.: +7 (846) 337-53-33
Факс: +7 (846) 337-44-44

г. Санкт-Петербург
Тел.: +7 (812) 327-16-08
Факс: +7 (812) 327-16-37

г. Хабаровск
Тел.: +7 (4212) 41-37-28
Факс: +7 (4212) 70-33-57

Дочерние компании

Украина
г. Киев
Тел.: +380 (44) 206-84-34
Факс: +380 (44) 206-84-33

Республика Беларусь
г. Минск
Тел.: +375 (17) 200-68-43
Факс: +375 (17) 200-68-43

Республика Кипр
г. Никосия
Тел.: +357 (22) 503-132
Факс: +357 (22) 503-001

Ирландия
г. Дублин
Тел.: +353 (86) 602-95-75
Факс: +353 (1) 234-24-94