

Предварительно утвержден решением
Совета директоров ОАО ВТБ Лизинг
(Протокол заседания Совета директоров
№ 72 от «28» апреля 2012 года)

Утвержден решением № 53 единственного
акционера ОАО ВТБ Лизинг
от «31» мая 2012 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ВТБ Лизинг (открытое акционерное общество)

за 2011 год

Генеральный директор
ОАО ВТБ Лизинг

Главный бухгалтер
ОАО ВТБ Лизинг



А.Ю. Коноплев

Г.Т. Комракова

Содержание

Обращение Генерального директора ОАО ВТБ Лизинг*	3
Тенденции развития рынка лизинга в Российской Федерации в 2011 году	4
О Компании	8
Стратегия развития	15
Система управления рисками	16
Органы управления	19
Отчет Совета директоров	23
Консолидированная финансовая отчетность по РСБУ	25
Выдержка из проаудированной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	28
Контактная информация	30

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

Обращение Генерального директора ОАО ВТБ Лизинг

Уважаемые партнеры и клиенты!

Позвольте представить Вашему вниманию результаты работы ОАО ВТБ Лизинг за 2011 год:

В 2011 году рост экономики России продолжился. На этом фоне произошло дальнейшее укрепление финансовой системы страны, по ряду макроэкономических и общеотраслевых показателей были превышены максимальные докризисные значения.

Главными внешними макроэкономическими факторами, поддерживающими рост российской экономики, выступили стабилизировавшиеся в течение всего года на достаточно высоком уровне цены на нефть, газ и другие товары сырьевого сектора, составляющие основу российского экспорта.

Благоприятная экономическая ситуация в стране в 2011 году самым непосредственным образом повлияла на динамичное развитие рынка лизинговых услуг. Предприятия и организации, используя лизинговые операции, существенно обновили основные производственные фонды. За прошедший год объем нового бизнеса превысил 1,3 трлн. рублей, темп прироста по отношению к 2010 году составил около 79%.

В последние годы Компания удерживала лидирующую позицию по объему лизингового портфеля, являясь крупнейшей лизинговой компанией в Российской Федерации.

По результатам 2011 года ВТБ Лизинг подтвердил свое звание лидера рынка и занял первое место по общему лизинговому портфелю среди российских лизинговых компаний. По состоянию на 31 декабря 2011 года лизинговый портфель составил 278,0 млрд. рублей, увеличившись за отчетный год в 1,4 раза. Объем нового бизнеса увеличился более чем в два раза с 93,3 млрд. рублей за 2010 год до 190,2 млрд. рублей в 2011 году. Доля долгосрочных сделок со сроком лизинга более 7 лет увеличилась за 2011 год с 47,1% до 65,4%.

В прошедшем году произошли изменения в составе портфеля Компании - помимо сделок в традиционно лидирующем направлении железнодорожного транспорта, появились новые сегменты: недвижимость, оборудование для добычи прочих полезных ископаемых. Увеличилась и доля сделок в сфере дорожно-строительной техники – с 0,8% в 2010 году до 2,2% в 2011 году.

2011 год ознаменовался важным для Компании событием - лизинговая компания «ТрансКредитЛизинг» стала составной частью группы ВТБ. Положительный эффект от данной интеграции мы ожидаем уже в ближайшем будущем: расширение клиентской базы для осуществления лизинговых операций, повышение качества предоставляемых услуг, должно привести к мощному синергетическому эффекту от такого взаимодействия.

Важно подчеркнуть, что успешность осуществления наиболее сложных сделок обеспечивают такие ресурсы Компании, как наличие международной инфраструктуры в Западной Европе и странах СНГ, возможность привлечения долгосрочного финансирования в России и за рубежом, опыт ведения сложнотруктурированных операций с использованием возможностей группы ВТБ.

Подводя итоги прошедшего года, можно сказать, что ВТБ Лизинг продолжил развиваться в качестве универсальной лизинговой компании, сконцентрированной в основном на работе с корпоративными клиентами и активно реализующей лизинговые проекты на большей части территории России, а также в Украине и Беларуси.

Основными задачами деятельности Компании на 2012 год являются: укрепление лидирующих рыночных позиций, повышение эффективности и доходности бизнеса, совершенствование системы риск-менеджмента, отраслевая диверсификация бизнеса, в том числе развитие операций в новых сегментах рынка.

От имени ОАО ВТБ Лизинг благодарю наших партнеров и клиентов за оказанное доверие и успешные итоги деятельности Компании в 2011 году.

*Генеральный директор
Член совета директоров
ОАО ВТБ Лизинг*

А.Ю. Коноплев

Тенденции развития рынка лизинга в Российской Федерации в 2011 году

Обзор макроэкономической ситуации в России

Основной тенденцией в развитии экономики России в 2011 году стало продолжение восстановительного роста, начавшегося в 2010 году после кризиса 2008 – 2009 годов. По ряду макроэкономических и общетраслевых показателей были превышены максимальные докризисные значения. И хотя в IV квартале 2011 года произошло некоторое замедление темпов экономического роста, в целом, по оценкам Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, рост ВВП по сравнению с 2010 годом составил 4,3%.

Главными внешними макроэкономическими факторами, поддерживающими рост российской экономики, выступили стабилизировавшиеся в течение всего года на достаточно высоком уровне цены на нефть, газ и другие товары сырьевого сектора, составляющие основу российского экспорта. В течение года среднеквартальная цена на нефть марки Urals колебалась в пределах 102,1 – 114,2 доллара США за баррель и составила в среднем 109,3 доллара США, превысив аналогичный показатель 2010 года на 40%. Таким образом, высокие экспортные доходы обеспечили поддержку инвестиционного спроса, а также внутреннего потребительского спроса — реальная заработная плата превысила предкризисные значения уже во второй половине 2010 года и продолжала увеличиваться в течение всего 2011 года.

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

	2010	2011				год
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	
ВВП ¹⁾	104,3	104,1	103,4	104,8	104,9	104,3
Индекс потребительских цен за период к концу предыдущего периода	108,8	103,8	101,1	99,7	101,4	106,1
Индекс промышленного производства ²⁾	108,2	105,9	104,8	105,1	103,3	104,7
Индекс обрабатывающих производств ³⁾	111,8	110,6	105,8	105,7	104,6	106,5
Индекс производства продукции сельского хозяйства	88,7	100,7	100,6	126,1	132,6	122,1
Инвестиции в основной капитал	106,0	99,2	105,0	107,7	108,5 ⁴⁾	106,2 ⁴⁾
Объемы работ по виду деятельности "Строительство"	103,5	101,6	101,0	107,6	106,9	105,1
Ввод в действие жилых домов	97,6	97,8	95,1	115,0	111,4	106,6
Реальные располагаемые денежные доходы населения	105,1	100,0	99,0	101,6	102,7	100,8
Реальная заработная плата	105,2	101,6	102,7	103,8	105,9 ⁵⁾	103,5 ⁵⁾
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата, руб.	20 952	21 354	23 154	23 352	26 262 ⁵⁾	23 532 ⁵⁾
Оборот розничной торговли	106,3	105,2	106,1	107,9	109,1	107,2
Объем платных услуг населению ⁶⁾	101,5	102,9	103,8	102,4	102,5	102,9
Уровень безработицы к экономически активному населению (в среднем за период)	7,5	7,5	6,6	6,2	6,3	6,6
Экспорт товаров, млрд USD	400,4	113,3	133,8	130,8	143,6 ⁷⁾	521,4 ⁷⁾
Импорт товаров, USD	248,7	65,1	83,0	84,9	90,3 ⁷⁾	323,3 ⁷⁾
Средняя цена за нефть Urals, USD / барр.	78,2	102,1	114,2	112,1	108,9	109,3

- 1) 2010 год, I, II, III кварталы 2011 года, 2011 год – оценка Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации; IV квартал 2011 года – оценка Министерства экономического развития Российской Федерации.
- 2) Агрегированный индекс производства по видам деятельности "Добыча полезных ископаемых", "Обрабатывающие производства", "Производство и распределение электроэнергии, газа и воды". С учетом поправки на неформальную деятельность.
- 3) С учетом поправки на неформальную деятельность.
- 4) Оценка Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации.
- 5) Предварительные данные.
- 6) Данные текущей отчетности.
- 7) Оценка Минэкономразвития России.

В I квартале 2011 года темпы роста промышленного производства превысили свои максимальные значения, а далее снижались (что было обусловлено выходом промышленности на уровень, насыщения текущего спроса, и отсутствием возможностей для новой активной экспансии), сельскохозяйственное производство, розничная торговля и строительство активно наращивали положительную динамику во второй половине года.

Так, промышленное производство по итогам 2011 года выросло на 4,7%, обрабатывающее – на 6,5% (данные Министерства экономического развития Российской Федерации), что оказалось почти вдвое ниже аналогичных показателей 2010 года. Основной вклад в рост промышленности внесли производство транспортных средств и оборудования (в первую очередь железнодорожного подвижного состава), металлургия, производство готовых метизов, кокса и нефтепродуктов, машин и оборудования, минеральных продуктов, химическое производство.

Производство продукции сельского хозяйства в 2011 году резко возросло на 22,1% против снижения на 11,3% в 2010 году.

В целом наращивание объемов промышленного производства, сельскохозяйственной продукции и строительства обусловило сопоставимый с 2010 годом прирост инвестиций в основной капитал – на 6,2% против 6,0% в прошлом году.

Возросла в 2011 году и инвестиционная активность, чему способствовало более активное привлечение финансирования для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (как в области кредитования, так и в области лизинговых услуг).

Рынок лизинговых операций

Рынок лизинговых услуг в отчетном году развивался динамично. В рамках реализации инвестиционных программ развития и модернизации производственных активов, компании продолжали обновлять основные производственные фонды. По данным рейтингового агентства "Эксперт РА", объем нового бизнеса по итогам 2011 года составил 1,3 трлн рублей (темп прироста по отношению к 2010 году – 79,3%), совокупный лизинговый портфель вырос на 57,6% и составил 1,86 трлн рублей. Однако темпы прироста основных лизинговых показателей снизились, что обусловилось в первую очередь эффектом «низкой базы» 2009 года.

При значительном росте спроса на лизинговые продукты (как один из основных инструментов инвестиций) сдерживающим фактором развития рынка стал недостаток фондирования лизинговых компаний. Такая парадоксальная ситуация была обусловлена неопределенностью на мировых финансовых рынках, вызванной ожиданиями дальнейшего развития финансового кризиса (в первую очередь еврозоны). Особо резко данная тенденция проявилась в IV квартале 2011 года, когда объемы лизинговых сделок существенно снизились на всем российском рынке.

Индикаторы развития российского рынка лизинга

Показатели	2009	2010	2011
Объем нового бизнеса, млрд рублей	315,0	725,0	1 300,0
<i>Темпы прироста, %</i>	-56,2	130,2	79,3
Объем полученных лизинговых платежей, млрд рублей	320,0	350,0	540,0
<i>Темпы прироста, %</i>	-20,6	9,4	54,3
Объем профинансированных средств, млрд рублей	154,0	450,0	737,0
<i>Темпы прироста, %</i>	-65,0	192,2	63,8
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд рублей	960,0	1 180,0	1 860,0
<i>Темпы прироста, %</i>	-31,0	22,9	57,6
Номинальный ВВП России, млрд рублей ¹	39 016,1	44 491,4	54 369,1
Доля лизинга в ВВП, %	0,81	1,63	2,39

Данные: «Эксперт РА» ¹ Данные Росстата

В 2011 году в общем объеме заключаемых лизинговых сделок продолжила расти доля сегмента железнодорожной техники. По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», она достигла 48,6% (почти на 10 процентных пунктов выше по сравнению с 2010 годом). На втором месте оказались сделки с грузовым автотранспортом (9,5%), на третьем – сделки в сегменте авиационного транспорта (7,5%). Позиции остальных сегментов в общей структуре новых сделок кардинальных изменений не претерпели.

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

	2009	2010	2011
Суда (речные и морские)	2,7	2,4	1,7
Оборудование для добычи полезных ископаемых (кроме нефти и газа)		1,0	1,8
Дорожно-строительная техника		3,4	2,6
Оборудование для машиностроения и металлообработки		1,6	2,7
Здания и сооружения	5,7	3,2	2,7
Строительная техника	4,8	4,5	5,0
Легковые автомобили	9,1	7,1	6,2
Авиационный транспорт	15,3	10,5	7,5
Грузовой автотранспорт	8,0	8,4	9,5
Железнодорожная техника	26,0	39,1	48,6

Данные: Эксперт РА

В результате в 2011 году концентрация рынка в транспортных сегментах возросла. По итогам года суммарная доля сделок по лизингу транспортных средств (автомобильный, авиационный, железнодорожный и морской транспорт) в общем объеме увеличилась до 74,9% (против 72,3% по итогам 2010 года). Доля аналогичного оборудования на общеевропейском лизинговом рынке в 2009 году составляла около 58%.

Таким образом, в 2011 году для лизинговых компаний характерны сделки с максимально ликвидным оборудованием, что было обусловлено стремлением компаний к минимизации собственных рисков в условиях увеличения спроса на лизинг со стороны российских предприятий, превышающего предложение из-за ограничений привлечения финансирования лизинговыми компаниями. В этой ситуации возможности компаний-лизингополучателей (кроме явных лидеров в своих отраслях) при реализации своих инвестиционных проектов (в первую очередь производственное оборудование) с

помощью механизма лизинга были существенно ограничены.

Так как наиболее популярным имуществом для передачи в лизинг являются транспортные средства, они оцениваются лизингодателями (прежде всего это касается железнодорожного транспорта) как ликвидное с хорошим потенциалом спроса в ближайшие несколько лет. Потому в течение 2011 года наблюдалась определенная тенденция снижения требований к потенциальным лизингополучателям, в первую очередь в отношении уплачиваемых из собственных средств лизингополучателя авансов (эта величина в течение года снизилась до 10 – 15% от общей стоимости имущества, передаваемого в лизинг). Следует отметить, что сделки с железнодорожным и авиационным транспортом лизинговые компании проводили в основном с крупными клиентами (главным образом, с компаниями – лидерами соответствующего федерального или регионального рынка). Поэтому с географической точки зрения основная часть новых сделок, как и в 2010 году, приходилась на Москву (42,1% против 38,4% по итогам 2010 года).

При этом на фоне существенного увеличения объема новых сделок отрасль в целом продемонстрировала снижение показателей рентабельности. Рост рентабельности наблюдался в лизинговых компаниях, имеющих значительную долю собственных средств и способных наращивать объемы новых сделок, сохраняя их эффективность за счет ответного сбалансированного повышения лизинговых ставок вслед за инфляцией и ростом ставок по банковским кредитам.

К числу главных факторов снижения рентабельности рынка лизинговых услуг относятся существенная ценовая конкуренция и общее увеличение процентных ставок по заемным ресурсам.

Основным источником ресурсов для лизинговых компаний по-прежнему остаются банковские кредиты. Совокупная доля долгосрочных и краткосрочных кредитов в структуре источников финансирования деятельности компаний в 2011 году составила 63,1%, но только единичные компании пока способны проводить тендеры среди кредитных учреждений для снижения ставки финансирования.

В этих условиях лизинговые компании в 2011 году более чем в 1,5 раза увеличили объемы заимствования на публичном рынке. Если по итогам 2010 года объем размещенных лизинговыми компаниями облигаций составил 23,3 млрд рублей (на шесть эмитентов), из которых 81% пришелся на ВТБ Лизинг, ОАО «ВЭБ-Лизинг» и ЛК «Уралсиб», то в 2011 году только четыре компании разместили облигации общим объемом 38,6 млрд рублей (64,8% пришлось на ОАО «ВЭБ-Лизинг», 21,4% – на ООО «Трансфин-М», 13,0% – на ЛК «Уралсиб»). Таким образом, формирование публичной кредитной истории, рейтингование с перспективой выхода на международные финансовые рынки в 2010 и 2011 годах было доступно только дочерним структурам крупнейших российских банков, выпускавшим свои облигации фактически под маркой головных структур.

Из общего объема размещенных облигаций 19,7% составляли трехлетние заимствования, остальные облигации были десятилетними.

В результате естественным образом продолжалась концентрация рынка лизинговых услуг и увеличение на нем доли крупнейших государственных компаний, и компаний, аффилированных с крупнейшими банковскими группами. Облегченный (по сравнению с прочими участниками рынка) доступ к финансированию позволял лидерам рынка в 2011 году в условиях оживившегося спроса на инвестиционное финансирование сосредоточиться в первую очередь на сотрудничестве с крупнейшими промышленными и иными российскими компаниями – лидерами своих отраслей. Что привело к заключению крупных лизинговых контрактов на длительные сроки для финансирования масштабных инвестиционных проектов при удовлетворительных и достаточно просчитываемых индивидуальных рисках контрагентов.

Негативным фактором для развития рынка лизинга в России на протяжении всего 2011 года оставалось ожидание изменения законодательной базы: в части отмены ускоренной амортизации по всем видам имущества, передаваемого в лизинг. Для большинства видов оборудования и транспорта таким фактором является рост рисков лизинговых компаний при продаже оборудования, изъятого у дефолтных клиентов. Результатом этого изменения станет ужесточение требований к лизингополучателям (увеличение суммы аванса и дополнительное обеспечение), что приведет к ухудшению инвестиционного климата для субъектов малого и среднего предпринимательства.

<i>Экономическая ситуация</i>				
	2009	2010	2011	2012 (прогноз)
Темпы прироста объемов профинансированных средств, %	-21	9	54	30
Темпы прироста объемов лизинговых платежей, %	-65	192	64	27

Данные: Эксперт РА

По прогнозам рейтингового агентства «Эксперт РА» в 2012 году при отсутствии эффекта «низкой базы», стабильной экономической ситуации, сохранении динамики изменения процентных ставок (рост в годовом выражении не выше 1,5–2 %), поддержке спроса на лизинг со стороны крупных предприятий и закупке новой техники со стороны РЖД можно ожидать сокращения темпов прироста нового бизнеса до 10–20%. В этом случае сумма новых сделок составит 1,4–1,5 трлн рублей, темпы прироста объемов полученных платежей в 2012 году будут сопоставимы с темпами прироста сумм профинансированных средств.

О Компании

Общие показатели деятельности

Сумма обязательств лизингополучателей ВТБ Лизинг к концу 2011 года составила 278,0 млрд рублей, объем нового бизнеса в отчетном периоде увеличился более чем в 2 раза – с 93,3 млрд рублей в 2010 году до 190,2 млрд рублей в 2011 году.

Всего по состоянию на 31 декабря 2011 года действует 801 договор лизинга, 429 из них заключены в 2011 году.

Объем нового бизнеса

Год	Объем нового бизнеса, млрд рублей
2009	26,8
2010	93,3
2011	190,2

Лизинговый портфель

Год	Лизинговый портфель, млрд рублей
2009	155,1
2010	197,5
2011	277,95

В 2011 году основной объем лизинговых сделок, как и в предыдущие годы, приходился на наиболее крупные и промышленно развитые регионы Центрального и Северо-Западного федеральных округов. Существенно увеличилась доля сделок в Уральском и Дальневосточном федеральных округах: если в 2010 году на них приходилось порядка 1,6 и 0,9% от текущего портфеля, то на конец 2011 года – 19,7 и 2,9% соответственно.

Региональное распределение лизингового портфеля по сделкам в Российской Федерации

Регион	Доля, %
Центральный федеральный округ	42,6
Северо-Западный федеральный округ	23,2
Приволжский федеральный округ	6,2
Сибирский федеральный округ	5,2
Уральский федеральный округ	19,7
Дальневосточный федеральный округ	2,9
Южный федеральный округ	0,2

Что касается обособленных подразделений и дочерних компаний, то распределение сделок в них не претерпело существенных изменений. Доля сделок, приходящаяся на Россию, увеличилась незначительно и составила около 85% (в 2010 году – 84%). На дочерние компании в консолидированном лизинговом портфеле ВТБ Лизинг приходится около 15% сделок.

Распределение консолидированного лизингового портфеля ВТБ Лизинг по странам, %

Страна	2011	2010
Россия	85,0	83,9
Украина	10,0	13,3
Беларусь	3,6	1,8
Прочие	1,4	1,0

В портфеле Компании на протяжении последних лет максимальный объем составляют сделки в сегменте железнодорожного транспорта: по итогам 2011 года их доля выросла до 62,5%. В текущем году в составе портфеля появились новые сегменты: недвижимость, оборудование для добычи прочих полезных ископаемых. Увеличилась и доля сделок в сфере автотранспорта и дорожно-строительной техники – с 1,8% в 2010 году до 3,1% в 2011 году.

Структура лизингового портфеля по видам имущества, %

Сегменты	2011	2010
Железнодорожный транспорт	62,5	60,3
Авиатехника	21,1	23,4
Нефтегазодобыча и переработка	6,2	7,8
Недвижимость	2,7	0
Автотранспорт и Дорожно-строительная техника	3,1	1,8
Энергетическое оборудование	1,4	2,7
Машиностроительное оборудование	1,2	2,1
Телекоммуникационное оборудование	0,8	1,5
Оборудование для добычи прочих полезных ископаемых	0,7	0
Прочие виды оборудования	0,3	0,4

Изменилось распределение сделок в текущем лизинговом портфеле по срокам лизинга. На протяжении нескольких лет растет доля сделок со сроком лизинга от 7 до 10 лет, к концу 2011 года она достигла 48,8%.

Распределение лизингового портфеля по срокам договоров, %

Свыше 10 лет	16,6	19,7
От 7 до 10 лет	48,8	27,4
От 5 до 7 лет	28,7	41,7
От 3 до 5 лет	4,0	7,6
До 3 лет	1,9	3,6

По итогам 2011 года валютная структура лизингового портфеля изменилась незначительно. Доля сделок в рублях РФ увеличилась с 62 до 67%, доля сделок в долларах США и евро снизилась с 37 до 32% и с 1,4 до 0,9% соответственно. Данные изменения связаны с заключением новых договоров лизинга преимущественно в рублевом эквиваленте.

Валютная структура лизингового портфеля, %

Валюта	2011	2010
EUR	0,9	1,4
USD	32,3	36,7
RUR	66,8	61,9

Положение Компании в отрасли

В 2011 году группа ВТБ приобрела контрольный пакет акций ОАО «ТрансКредитБанк», что привело к интеграции деятельности лизинговых компаний ВТБ Лизинг и группы лизинговых компаний ГЛК «ТрансКредитЛизинг» в рамках группы ВТБ. Согласно утвержденному плану полная интеграция ТКБ в группу ВТБ завершится к концу 2013 года, на данный момент компании прорабатывают способы взаимодействия и применения единых подходов при финансировании клиентов. Было принято решение о совместном предоставлении рейтинговым агентствам результатов деятельности ВТБ Лизинг и ГЛК «ТрансКредитЛизинг».

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», тройка лидеров по объему новых сделок в 2011 году не изменилась – на ОАО «Сбербанк Лизинг», ОАО «ВЭБ-Лизинг» и ВТБ Лизинг пришлось 43% новых сделок (в 2010 году – 41,1%). В целом присутствие на рынке крупных лизинговых компаний усилилось: по итогам 2011 года на 10 крупнейших компаний пришлось 66,5% новых сделок (в 2010 году – 62,4%).

Сумма сделок лизинговых компаний с государственным участием (в том числе дочерних структур госбанков) по-прежнему превышает половину объема нового бизнеса – 52%.

<i>Структура рынка лизинга по типам участников, % (по объему сделок)</i>		
	2010	2011
Иностранные частные собственники	4,5	4,8
Иностранные производители	2,0	1,0
Иностранные фонды прямых инвестиций	4,4	4,4
Иностранные банки	2,4	2,3
Отечественные прочие собственники	23,4	25,3
Отечественные производители	1,6	1,3
Отечественные частные банки	14,1	8,9
Государственные компании	47,7	52,0

Данные: Эксперт РА

В последние годы ВТБ Лизинг устойчиво занимает лидирующую позицию по объему лизингового портфеля, являясь крупнейшей лизинговой компанией в Российской Федерации.

В показателях ВТБ Лизинг на конец года учтена консолидация портфелей группы лизинговых компаний «ТрансКредитЛизинг», которые логично объединяются в рамках лизингового бизнеса группы ВТБ. По итогам 2011 года ВТБ Лизинг продолжает удерживать первое место по объему консолидированного текущего лизингового портфеля, (на конец года он составляет 326,8 млрд рублей) и по объему полученных лизинговых платежей (114,7млрд рублей).

Объединение компаний во многом способствовало повышению темпов наращивания объемов новых сделок среди трех крупнейших российских лизинговых компаний (2,3 раза против 2,1 раза у ОАО «ВЭБ-Лизинг» и 1,3 раза у ОАО «Сбербанк Лизинг»).

По объему нового бизнеса по итогам 2011 года ВТБ Лизинг занял второе место, поднявшись на одну ступень по сравнению с итогами 2010 года.

Ведущие лизинговые компании на рынке лизинговых услуг в 2011 году

Позиция по итогам 2011 года	По объему текущего лизингового портфеля	По объему нового бизнеса	По объему полученных лизинговых платежей
1	ВТБ Лизинг	ВЭБ Лизинг	ВТБ Лизинг
2	ВЭБ Лизинг	ВТБ Лизинг	ВЭБ Лизинг
3	Сбербанк Лизинг	Сбербанк Лизинг	Сбербанк Лизинг
4	Газтехлизинг ГЛК	Газтехлизинг ГЛК	Газтехлизинг ГЛК
5	ГТЛК	ГТЛК	Альфа-Лизинг

Данные: «Эксперт РА»

В 2011 году Компания продолжала развивать направления лизинга, по которым являлась лидером в 2010 году. Во второй половине 2011 года она вернула себе лидирующие позиции в сегменте железнодорожной техники (168,3 млрд рублей новых сделок (финансового и операционного лизинга) по итогам года). Кроме того, ключевыми для Компании продолжали оставаться сегменты авиационного транспорта, транспортной отрасли, оборудования для добычи и переработки полезных ископаемых, энергетического и машиностроительного оборудования.

Таким образом, ВТБ Лизинг продолжило развиваться 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 в Украине и Республике Беларусь.

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

Рейтинги

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.

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.

Рейтинги 2011

Суверенный рейтинг Российской Федерации		
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)
Банк ВТБ		
Standard and Poor`s	Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной и национальной валютах	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)
ВТБ Лизинг		
Standard and Poor`s	Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной и национальной валютах	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)

Социальный отчет

В отчетном году Компания реализовала ряд проектов, направленных на поддержку социально незащищенных слоев населения.

В 2011 году ВТБ Лизинг запустил благотворительный проект «Из добрых рук с любовью. Солнце в ладошках» в помощь воспитанникам двух детских учреждений: дома ребенка № 24 (специализированного) в г. Москве и детского дома (смешанного) № 5 в Ставропольском крае.

За 2011 год сотрудники Компании собрали более 100 тысяч рублей, на которые были закуплены бытовая техника, спортивная форма, посуда и столовые приборы, товары первой необходимости, медицинское оборудование, постельное белье.

Акции помощи в рамках благотворительного проекта:

- Верните мультики

14 июля в целях оказания срочной материальной помощи дому ребенка №24 в Москве была запущена благотворительная акция «Верните мультики».

В рамках данной акции сотрудники Компании за 3 дня собрали 36,7 тыс. рублей, средства пошли на нужды малышей, а также на приобретение телевизионной техники.

В конце июля благодаря помощи одного из сотрудников Компании в доме ребенка №24 установлены кондиционеры в помещениях, где хранятся медикаменты и детское питание.

- Радость в глазах

Осенью 2011 года была проведена акция «Радость в глазах» в рамках благотворительного проекта «Из добрых рук с любовью. Солнце в ладошках», направленная на улучшение качества жизни воспитанников детского дома (смешанного) № 5 в с. Богдановка Ставропольского края. Сотрудниками Компании было собрано 28,3 тыс. рублей, на которые с учетом пожеланий руководства детского дома были закуплены 12 комплектов спортивной футбольной формы, защитные щитки и гетры, а для медицинского кабинета – набор врача общей практики в сумке.

- Новогодняя акция волшебства

Новогодняя акция волшебства проведена в декабре 2011 года в рамках благотворительного проекта «Из добрых рук с любовью. Солнце в ладошках». Сбор средств, а также игрушек был организован для наших маленьких друзей в Московском доме ребенка № 24 и в Ставропольском детском доме (смешанном) № 5. В ходе акции сотрудниками ВТБ Лизинг было собрано 39 тыс. рублей, которые были переданы в детские учреждения.

С учетом пожеланий руководства дома ребенка № 24 в г. Москве были закуплены столовые приборы, посуда.

Для воспитанников детского дома (смешанного) № 5 в Ставропольском крае были закуплены 25 комплектов постельного белья. В канун Нового года в дар детским домам были переданы новогодние украшения, детские игрушки и сладкие подарки.

В 2011 году состоялись спортивные мероприятия, объединившие сотрудников головного офиса и ряда филиалов банка ВТБ, ВТБ Капитал, ВТБ Страхование, ВТБ 24, ВТБ Пенсионный Фонд, ВТБ Лизинг.

10 сентября 2011 года в Олимпийском спорткомплексе «Лужники» состоялась VII Спартакиада группы ВТБ, в которой приняла участие 71 команда из России, стран ближнего и дальнего зарубежья. Спартакиада приобрела по-настоящему международный размах, за звание чемпиона сражалось более 1000 участников из 7 федеральных округов, представителей дочерних банков и компаний из 11 стран присутствия Группы. Участники соревновались в 13 видах спорта.

Спортивная сборная ВТБ Лизинг была представлена командами по мини-футболу, волейболу, пейнтболу, а также спортсменами для участия в соревнованиях по стрельбе по мишеням, картингу и шахматам.

Результаты VII Спартакиады ВТБ, а также процесс подготовки к ней показали большой интерес сотрудников ВТБ Лизинг к спорту. Команды ВТБ Лизинг завоевали первые места в соревнованиях по мини-футболу и волейболу.

В рамках Плана внутрикорпоративных коммуникаций в 2011 году были организованы акции и мероприятия:

- две акции отказа от курения с поощрением всех некурящих сотрудников и отказавшихся от сигарет;
- коммуникаторы предложений: организационные идеи, рациональные предложения от сотрудников и вопросы к руководству;
- фотоконкурс 2010 для бренд-бука с поощрением победителей, лучшие фотоработы украсили офис;
- поздравление первоклассников – детей сотрудников, а также всех учащихся – детей сотрудников, с Днем знаний;
- конкурс детского рисунка «Мои родители на работе в ВТБ Лизинг» с поощрением всех юных участников конкурса и награждением победителя;
- фотоконкурс 2011 с награждением победителей в каждой из номинаций («Жанровая фотография», «Макро», «Пейзаж», «Портрет») книгами-альбомами с работами известных фотографов.

Для сотрудников ВТБ Лизинг летом 2011 года была организована библиотека. Библиотечный фонд пополняют сами сотрудники.

В отчетном году успешно стартовала экологическая программа, в рамках которой принято решение использовать экоматериалы при изготовлении корпоративной полиграфической продукции. Был разработан экологотип Компании. Данный годовой отчет выполнен на бумаге вторичной переработки.

Стратегия развития

Группа ВТБ утвердила стратегию развития на 2010–2013 годы, стратегию эффективного роста, предполагающую существенное увеличение доходов на фоне качественного улучшения их структуры и повышения эффективности бизнеса. Основной задачей развития дочерних финансовых компаний является 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, одна из основных задач которого – эффективное развитие бизнеса на рынках. Ключевым регионом для Группы и Компании является СНГ, где наши цели – 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.

Перспективы развития Компании

Важнейшей целью развития лизингового бизнеса группы ВТБ является расширение бизнеса и его диверсификация с точки зрения клиентской, отраслевой и региональной структуры.

На 2010–2013 годы определены следующие приоритетные направления развития:

- дальнейшее развитие в сегменте крупного бизнеса: сохранение лидирующих позиций в сегменте авиатехники и железнодорожного транспорта, развитие лизинга энергетического, промышленного оборудования, недвижимости и морских судов;
- достижение лидирующих позиций в сегменте среднего бизнеса, в том числе в сегменте автотранспорта, недвижимости;
- диверсификация каналов продаж: партнерство с производителями, поставщиками и дилерами, активизация продаж в банках Группы, интенсивное региональное развитие;
- диверсификация портфеля по видам имущества. По результатам 2013 года Группа планирует увеличить объемы нового бизнеса в 3–5 раз при достижении доходности на капитал не менее 15%.

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.

Созданная в Компании комплексная система управления рисками основана 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 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, они адаптируются к стратегии развития Компании и изменениям рыночной и экономической среды и направлены на повышение эффективности и обеспечение соответствия деятельности Компании требованиям законодательства, а также высоким стандартам группы ВТБ.

Для Компании 2011 год, как и для рынка лизинга в целом, характеризовался активным ростом при относительной стабильности основных макроэкономических показателей. Однако смягчения каких-либо критериев для принятия рисков не происходило. Компания при принятии решений о финансировании сделок не переносила приоритет на необходимость обеспечения исключительно конкурентного преимущества, а придерживалась действующих методик оценки и контроля рисков и принципов разумного консерватизма. Данная политика обеспечила при повышенных темпах роста лизингового портфеля его высокое кредитное качество.

Кредитные риски

Для Компании наиболее значимый вид риска – кредитный, а именно риск того, что контрагент не сможет исполнить свои обязательства по уплате лизинговых платежей своевременно и в полном объеме. Управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

Оценка кредитного риска, принимаемого на клиента, в целях установления кредитных лимитов производится на основе многофакторного анализа и представляет собой тщательное и всестороннее исследование фундаментальных характеристик бизнеса клиента, кредитный анализ финансово-хозяйственной деятельности и оценку предлагаемого к реализации лизингового проекта.

Для определения вероятности выполнения контрагентом своих обязательств перед Компанией и оценки уровня кредитного риска, а также определения платы за принимаемый риск Компания производит ранжирование контрагентов, используя соответствующие методики. В 2011 году проводимая работа по усовершенствованию применяемых методик позволила улучшить качество оценки клиентов, в том числе использование расширенного набора факторов для анализа, применение методов экспертной оценки при наличии качественных (неформализованных) факторов.

Оценка кредитного риска прямо влияет на решение 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, в том числе Комитет по управлению финансами и рисками (КУФР) Компании в соответствии с полномочиями.

Кроме комплексной системы оценки рисков на этапе одобрения лизинговой сделки к основным процедурам управления кредитным риском 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 рамках 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 ковенант, позволяющих контролировать уровень значимых показателей в деятельности лизингополучателя и тем самым повышать степень влияния на него со стороны лизинговой компании.

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), влекущий за собой потерю стоимости имущества в процессе лизинговой сделки, а также риск приобретения имущества по завышенной цене, приводящий к невозможности безубыточного выхода из лизинговой сделки путем реализации лизингового имущества на вторичном рынке.

Важнейший метод минимизации имущественных рисков – контроль стоимости приобретаемого по сделке лизингового имущества и регулирование размеров авансовых платежей при одобрении сделки.

Наиболее приоритетны для Компании 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 Компании 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.

Обязательным условием договора лизинга является также страхование лизингового имущества. В соответствии с заключенными договорами страхования предметом страхования может быть 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 Компании 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 Компании 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, которые включают в себя:

- 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.

Базируясь на модели ежедневного сотрудничества подразделений в целях предотвращения операционного риска, Компания обеспечивает постоянный мониторинг и высокую степень осведомленности об операционном риске.

В рамках системы можно выделить внутренний и внешний контроль над операционными рисками. Внутренний контроль представляет собой систему процедур, выполняемых сотрудниками подразделений Компании на различных уровнях при совершении 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.

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 ООО «Дойче Банк»;

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 октября 2009 года.

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.

Ранее занимал должности:

2007-2011 гг. - Вице-президент - Начальник Управления консолидированного анализа рисков Департамент рисков ОАО Банк ВТБ

Родился в 1963 году.

Окончил Российскую Экономическую Академию им.Плеханова по специальности «Международные экономические отношения».

Тимохин Дмитрий Иванович

Вице-президент – Начальник управления развития дочерних финансовых компаний Департамента стратегии и корпоративного развития.

Ранее занимал должности:

2010-2011 гг. - Руководитель департамента стратегии и корпоративного развития ОАО Банк ВТБ

2009-2010 гг. - Директор Дирекции по продажам

2007-2009 гг. - Управляющий директор Управления корпоративного развития стратегии Департамента стратегии и корпоративного развития

Родился в 1977 году.

В 1999 году окончил Санкт-Петербургский Государственный университет экономики и финансов

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 (Cyprus) Ltd., исполнительный управляющий директор;

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

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

1997–2002 гг. – 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

С сентября 2008 года Генеральный директор ВТБ Лизинг.
В группе ВТБ с 2003 года.

Ранее занимал следующие должности:

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 2011 года
(Решение ЕА № 47 от 30.11.2010 г.):*

Татарчук Владимир Валентинович

Заместитель Президента–Председателя Правления ОАО Банк ВТБ

Кузовлев Михаил Валерьевич

Первый заместитель Президента–Председателя Правления ОАО Банк ВТБ

Коноплев Андрей Юрьевич

Генеральный директор ВТБ Лизинг

Моос Герберт

Заместитель Президента-Председателя Правления ОАО Банк ВТБ

Якунин Михаил Леонидович

Начальник Управления развития дочерних финансовых компаний ОАО Банк ВТБ

Ястриб Александр Григорьевич

Член правления ОАО Банк ВТБ

В мае 2011 года новым Председателем Совета директоров был избран Соловьев Юрий Алексеевич (Протокол СД № 66 от 30.05.2011 г.)

Полномочия Генерального директора А.Ю. Коноплева продлены до сентября 2012 года (Протокол СД № 68 от 01.09.2011 г.).

*Совет директоров на 31 декабря 2011 года
(Решение ЕА № 51 от 30.06.2011 г.):*

Белов Станислав Николаевич

Старший вице-президент - Начальник Управления консолидированного анализа рисков Департамента рисков

Кузовлев Михаил Валерьевич

Первый заместитель Президента–Председателя Правления ОАО Банк ВТБ

Коноплев Андрей Юрьевич

Генеральный директор ВТБ Лизинг

Моос Герберт

Заместитель Президента–Председателя Правления ОАО Банк ВТБ

Соловьев Юрий Алексеевич

Первый заместитель Президента–Председателя Правления

Тимохин Дмитрий Иванович

Вице-президент – Начальник Управления развития дочерних финансовых компаний Департамента стратегии и корпоративного развития

Руководство Компании

Коноплев Андрей Юрьевич

Генеральный директор ВТБ Лизинг

Аладышев Кирилл Юрьевич

Финансовый директор ВТБ Лизинг

Фоменко Надежда Владимировна

Заместитель Генерального директора ВТБ Лизинг

Воронецкий Анатолий Анатольевич

Заместитель Генерального директора ВТБ Лизинг

Комракова Галина Тихоновна

Главный бухгалтер ВТБ Лизинг

Отчет Совета директоров

Информация о важных событиях в деятельности Компании

Согласно корпоративной политике группы ВТБ в июне 2011 года принят Устав в новой редакции, в соответствии с которым название Общества было изменено на ОАО ВТБ Лизинг.

В феврале 2011 года Совет директоров утвердил:

- Концепцию по управлению персоналом;
- Концепцию по управлению направлением мотивации и оплаты труда в группе ВТБ;
- Единые принципы мотивации и оплаты труда группы ВТБ;
- Концепцию по консолидированному управлению в области внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в группе ВТБ.

В марте 2011 года Совет директоров одобрил стратегическую инициативу развития сегмента лизинга строительной, дорожно-строительной техники и грузового автотранспорта. Одобрена сделка между ВТБ Лизинг и ОАО Банк ВТБ по привлечению финансирования в сумме 810 000 000 долларов США.

В мае одобрено привлечение денежных средств путем выпуска простых собственных векселей.

В июне 2011 года решением единственного акционера утверждены годовой отчет Компании за 2010 год и годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках Компании за 2010 год.

Принято решение о распределении чистой прибыли за 2010 год следующим образом: 468 980 784 рубля направить на выплату дивидендов, 24 974 802,8 рубля – в Резервный фонд Компании. Дивиденды в 2011 году выплачены в полном объеме.

В декабре 2011 года принято решение о выплате дивидендов по акциям Компании по результатам 9 месяцев 2011 года в размере 1 000 109 888 рублей. Дивиденды по результатам 9 месяцев 2011 года выплачены в 2011 году в полном объеме.

В качестве Аудитора на 2011 год утверждено ООО «Эрнст энд Янг».

В декабре 2011 года состоялась X Ежегодная профессиональная конференция «Лизинг в России – 2011», в рамках которой были представлены результаты исследования и анализа рынка ведущих лизинговых компаний России. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» признало ВТБ Лизинг лучшей российской лизинговой компанией в номинации «Лидер сегмента железнодорожной техники – 2011».

В 2011 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, Компанией не заключались. В то же время Компанией был заключен ряд сделок с ОАО Банк ВТБ по привлечению финансирования на сумму 810 млн.долл. США.

В 2011 году сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и требующие в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» одобрения органами управления Компании не заключались.

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

Объем используемых ресурсов

	Электроэнергия, кВт	Стоимость за 2011 год, руб.	Тепловая энергия, Гккал	Стоимость за 2011 год, руб.	ГСМ, литры	Стоимость за 2011 год, Руб.
Центральный офис	377474	1 484 707,17	383,04	492 948,95	2642,514	76 575,18

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 работе 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 надежные способы учета 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.

Финансовая отчетность по РСБУ

Бухгалтерский баланс

Отчет о прибылях и убытках

Выдержка из проаудированной консолидированной финансовой отчетности по МСФО

Консолидированная отчетность о финансовом положении на 31 декабря 2011 года

Консолидированная отчетность о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Контактная информация

Центральный офис

107078, г. Москва, 2-й Волконский пер., д. 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 22503-001

Ирландия

г. Дублин

Тел.: +353 86 602-95-75

Факс: +353 1 234-24-94

Некоторая информация, содержащаяся в данном годовом отчете, может содержать прогнозы или иные предполагаемые заявления в отношении предстоящих событий или будущих финансовых показателей ВТБ Лизинг, а также группы ВТБ (далее совместно — группа ВТБ). Такие прогнозы или заявления основываются на многочисленных допущениях, касающихся текущих и будущих планов ведения группой ВТБ своей хозяйственной деятельности и условий, в которых она будет осуществляться в будущем. Мы предупреждаем, что все эти прогнозы или утверждения не являются гарантиями достижения определенных результатов в будущем и связаны с рисками, неопределенностью, допущениями, которые не могут быть предсказаны с полной определенностью. Соответственно наши действительные результаты и итоги деятельности могут существенно отличаться от предположений или прогнозов, выраженных в таких прогнозах или заявлениях в отношении предстоящих событий. При подготовке вышеуказанных прогнозов и заявлений могут быть использованы данные, содержащиеся в различных информационных ресурсах (в том числе данные рейтинговых и иных агентств, отчеты и прогнозы государственных органов и учреждений и т. п.), за полноту, актуальность и достоверность которых группа ВТБ также не несет ответственности. Указанные прогнозы или заявления делаются на дату составления годового отчета и могут быть изменены группой ВТБ без уведомления. Мы не намерены обновлять эти прогнозы или утверждения, чтобы привести их в соответствие с действительными результатами.