

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО ВТБ ЛИЗИНГ

2018 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

Основные тенденции развития рынка лизинга в Российской Федерации в 2018 году	3
О Компании*	12
Стратегия развития	16
Система управления рисками	18
Отчет Совета директоров	23
Органы управления	25
Социальный отчет	28
Приложение: Финансовая отчетность по РСБУ	30



**ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ
РЫНКА ЛИЗИНГА В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ В 2018 ГОДУ**

ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В РОССИИ

По данным ежемесячных отчетов МЭР о состоянии экономики Российской Федерации в 2018 году экономика РФ продемонстрировала рост в 2,3% (по сравнению с 1,6% годом ранее). Согласно комментариям МЭР ускорение темпов роста ВВП обусловлено совокупностью факторов (в том числе учетного характера), обусловивших существенный рост в ряде отраслей (в первую очередь – в экспортном сегменте добывающей промышленности, а также строительстве, финансовой и страховой деятельности) в IV квартале (+2,7%) и имевших в основном краткосрочный эффект. В 2019 г. ожидается замедление экономического роста до 1,3 %.

Основной вклад в рост ВВП в 2018 г. внес потребительский спрос, который составил 2,2 % (3,2 % в 2017 году). При этом в 2018 г. наблюдалось перераспределение источников экономического роста от внутреннего спроса к внешнему: высокие темпы роста экспорта при значительном замедлении импорта и внутреннего спроса в реальном выражении.

Ключевыми драйверами экономического роста стали промышленность и строительство (вклад в экономический рост 0,6 п.п. и 0,3 п.п. соответственно), сектор услуг (0,8 п.п.), торговля (0,3 п.п.) и транспортная отрасль (0,2 п.п.). Вклад сельского хозяйства был слабоотрицательным на фоне ухудшения урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых) и замедления роста выпуска животноводства.

Основные показатели развития экономики

(в % к соответствующему периоду предыдущего года, если не сказано иное)

Показатели	2017	2018				год
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	
ВВП ⁽¹⁾	101,6	101,9	102,2	102,2	102,7	102,3
Индекс потребительских цен за период к концу предыдущего периода ⁽²⁾	102,5	100,8	101,3	100,4	101,7	104,3
Индекс промышленного производства ⁽³⁾	102,1	102,8	103,2	102,9	102,7	102,9
Индекс обрабатывающих производств	102,5	103,7	104,7	102,2	100,9	102,6
Индекс производства продукции сельского хозяйства	103,1	102,4	101,8	94,9	104,1	99,4
Инвестиции в основной капитал	104,8	103,8	104,6	106,4	102,9	104,3
Сводный индекс цен на продукцию инвестиционного назначения ^{(2)/(5)}	103,1	100,3	102,5	102,7	101,7	107,3
Ввод в действие жилых домов	98,7	119,6	89,7	89,4	90,9	95,1
Уровень безработицы к экономически активному населению (в среднем за период)	5,2	5,1	4,8	4,6	4,8 ⁽⁴⁾	4,8 ⁽⁴⁾
Оборот розничной торговли	101,3	102,4	102,9	102,6	102,7	102,6
Объем платных услуг населению	100,2	102,0	104,0	102,8	101,9	102,5
Экспорт товаров, млрд долларов США ⁽⁶⁾	353,5	101,5	108,7	110,6	122,5 ⁽⁵⁾	443,4 ⁽⁵⁾
Импорт товаров, млрд долларов США ⁽⁶⁾	238,1	57,4	63,4	62,7	65,6 ⁽⁵⁾	249,0 ⁽⁵⁾
Средняя цена за нефть Urals, долларов США / барр. ⁽⁷⁾	53,1	65,1	72,4	74,2	67,1	69,7

¹⁾ оценка Росстата,

²⁾ к предыдущему периоду,

³⁾ 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 2010 года.

⁴⁾ данные Росстата за 2018 г.,

⁵⁾ оценка Минэкономразвития РФ на январь 2019.

⁶⁾ данные Банка России.

⁷⁾ на базе расчетов МЭР РФ среднемесячной цены

Динамика в инвестиционной деятельности является ключевым фактором, формирующим динамику как ВВП в целом, так и на рынке лизинга. По итогам 2018 года инвестиции в основной капитал увеличились на 4,3% (против 4,8% годом ранее), рост валового накопления основного капитала снизился до 2,3% (5,5% по итогам 2017 года).

Рост промышленного производства в 2018 году ускорился по сравнению с 2017 годом: +2,9% против +2,1% годом ранее, положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Темп роста добывающих отраслей в 2018 году вырос до 4,1% (2,1% в 2017 году), при этом наибольшее ускорение наблюдалось во II половине года, обусловленное решением июньского заседания ОПЕК+ увеличить совокупное предложение нефти странами – участниками на 1 млн барр. / сутки до конца года. Высокие темпы роста также демонстрировали газовая отрасль, добыча угля и руд металлов. Обработывающая промышленность показала рост на +2,6% (+2,5% годом ранее). Как и в 2017 г., он опирался на позитивную динамику в химической (+3,3%) и пищевой отрасли (+4,4%), деревообработки (+11,1%), производства стройматериалов (+4,4%): совокупный вклад этих отраслей в рост обрабатывающей промышленности составил 1,9 п. п. Темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область (+1,6% и +2,0% соответственно) после спада в 2017 году.

Производство продукции сельского хозяйства в 2018 году снизилось на 0,6% после двух лет роста (суммарно более чем на 8%), как следствие исчерпания эффекта программ импортозамещения и нормализации урожая зерновых после рекордных показателей двух предшествующих лет.

В транспортной отрасли коммерческий грузооборот увеличился на 3,8% (+6,2% по итогам 2017 г.), пассажирооборот транспорта общего пользования – на 6,3% (+9,0% годом ранее).

В сегменте потребительского рынка рост конечного потребления домохозяйств ускорился до +2,2% (+1,3% в 2017 г.), обеспечив также ускорение в секторах розничной торговли (+2,6%) и услуг для населения (+2,5%). Несмотря на рост реальной заработной платы (+6,8% против +2,9% по итогам 2017 года), динамика реальных располагаемых доходов населения оставалась негативной (-0,2% против -1,2% годом ранее), основным драйвером роста потребительского спроса продолжало выступать потребительское кредитование.

Рост потребительского кредита продолжался опережающими темпами и по итогам 2018 года составил +22,4% (+12,8% годом ранее), в том числе +21,6% для необеспеченных и +23,1% для ипотечных кредитов. Уровень инфляции в потребительском секторе увеличился до +4,3% против +2,5% по итогам 2017 года.

На результаты деятельности банковского сектора в 2018 году оказал тренд на снижение процентных ставок на фоне ухудшения условий на финансовых рынках и ужесточения денежно-кредитной политики Банком России. Совокупный портфель кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, по итогам 2018 года увеличился на +13,9% и составил 48 273 млрд руб. из которых 33 372 млрд рублей (69,1%) приходится на нефинансовые организации (рост на 10,5% против снижения на 0,2% по итогам 2017 года). Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям составил к концу 2018 года 6,3% (6,4% годом ранее).

Несмотря на увеличение ключевой ставки с 7,25% до 7,75%, ставки кредитования в 2018 году демонстрировали снижение. Средневзвешенная ставка по рублевым кредитам для нефинансовых организаций на дек. 2018 составила 9,2% против 9,7% на дек. 2017, по жилищным кредитам для физических лиц – 9,7% против 9,8% на дек. 2017.

В 2018 году положительное сальдо торгового баланса достигло самого высокого значения за последние годы: 194,4 млрд долл. США после 115,4 млрд долл. США в 2017 году (2,1% ВВП). Основным фактором роста выступило наращивание нефтегазового экспорта (+32,5%), как за счет роста цен на нефть (среднегодовая 70,0 долл. США за баррель марки Urals в 2018 году против 53,0 долл. США за баррель в 2017 году), так и за счет роста поставок в натуральном выражении. Положительную динамику также демонстрировал ненефтегазовый экспорт и экспорт услуг (за счет проведения ЧМ по футболу). Рост объемов экспорта в денежном выражении по итогам года составил +25,4% (443,4 млрд долларов США), рост объемов импорта +4,6% (249,0 млрд долларов США).

Чистый отток частного капитала в 2018 года оценен в 72,1 млрд долл. США (32,4 млрд в 2017 году), основным источником выступили операции банковского сектора по сокращению внешних обязательств. Международные резервы Российской Федерации на 28.12.18 составили 466,9 млрд долл. США, рост резервов составил +38,2 млрд долл. США (+22,6 млрд долл. США в 2017 году).

РЫНОК ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

В 2018 году рынок лизинга РФ продолжал рост, начавшийся в 2016 году, но существенно более низкими темпами (как следствие исчерпания эффекта низкой базы). Согласно данным «Эксперт РА» номинальный объем нового бизнеса (стоимость приобретаемого имущества без учета НДС) вырос до 1 310 млрд руб. (+19,6% по отношению к 2017 году), размер совокупного портфеля лизинговых компаний увеличился до 4 300

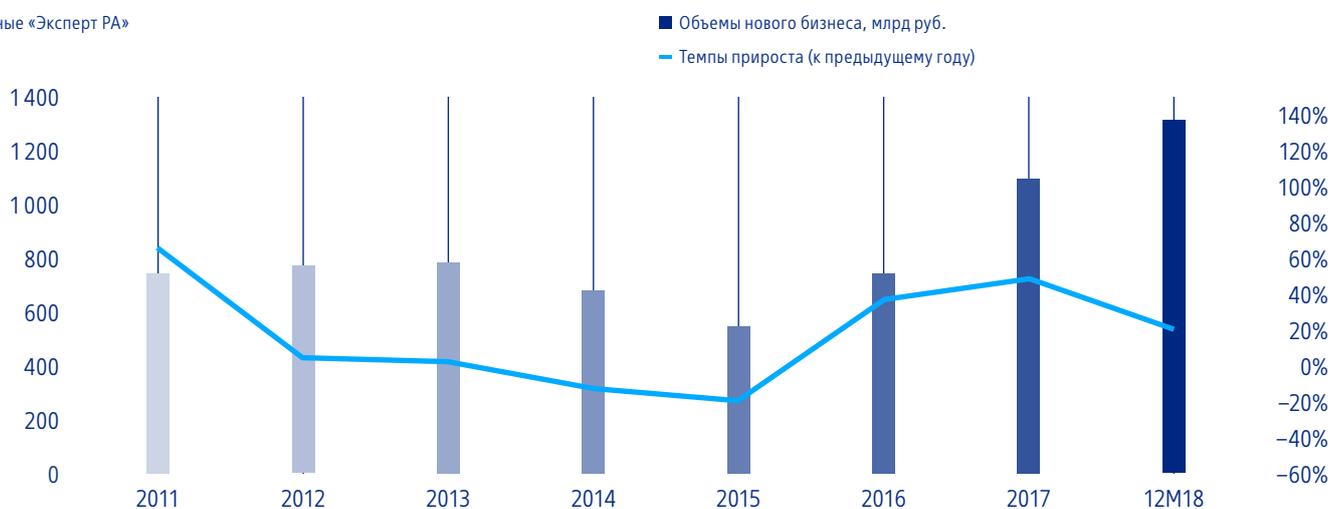
млрд руб. (+24,6%) - максимальный в рублевом выражении за всю историю рынка. Доля лизингового бизнеса в ВВП достигла 1,3%.

Основными драйверами роста выступили сегменты ж. д. вагонов и автолизинга (суммарная доля 61% в общем объеме нового бизнеса).

Динамика нового бизнеса

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Объемы нового бизнеса, млрд рублей	741	770	783	680	545	742	1 095	1 310
Темпы прироста (к предыдущему году)	64,7%	3,9%	1,7%	-13,2%	-19,9%	36,1%	47,6%	19,6%

данные «Эксперт РА»



В 2018 году снизилась активность развития направления операционного лизинга, формировавшегося в основном за счет сегмента авиационной техники (80% от всего объема сделок), как следствие окончания ряда крупных контрактов. По оценке «Эксперт РА» доля нового бизнеса, приходящегося на этот вид лизинга снизилась до менее 10% (против 21% по итогам 2017 года и 16% по итогам 2016 года).

Совокупный лизинговый портфель на 01.01.2019 составил 4,300 трлн рублей (на 24,6% больше по отношению к концу 2017 года).

Индикаторы развития российского рынка лизинга

млрд руб.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Объем нового бизнеса ¹	770	783	680	545	742	1 095	1 310
темпы прироста, %	3,9%	1,7%	-13,2%	-19,9%	36,1%	47,6%	19,6%
Объем новых договоров лизинга	1 320	1 300	1 000	830	1 150	1 620	2 100
темпы прироста, %	1,5%	-1,5%	-23,1%	-17,0%	38,6%	40,9%	29,6%
Объем полученных лизинговых платежей	560	650	690	750	790	870	1 050
темпы прироста, %	3,7%	16,1%	6,2%	8,7%	5,3%	10,1%	20,7%
Объем профинансированных средств	640	780	660	590	740	950	1 300
темпы прироста, %	-13,2%	21,9%	-15,4%	-10,6%	25,4%	28,4%	36,8%
Совокупный портфель лизинговых компаний	2 530	2 900	3 200	3 100	3 200	3 450	4 300
темпы прироста, %	36,0%	14,6%	10,3%	-3,1%	3,2%	7,8%	24,6%
Номинальный ВВП России ²	68 164	73 134	79 200	83 387	85 918	92 082	103 627
Доля лизинга (объем нового бизнеса) в ВВП	1,1%	1,1%	0,9%	0,7%	0,9%	1,2%	1,3%
Концентрация новых сделок на ТОП-10	63,0%	65,0%	66,4%	66,0%	62,2%	65,9%	73,9%
Доля розничного сектора в новом объеме	28,0%	34,7%	43,9%	44,0%	45,2%	46,0%	44,4%

данные «Эксперт РА»

¹ стоимость имущества без учета НДС

² данные Росстата в постоянных ценах

Из пяти крупнейших сегментов рынка по итогам 2018 года свои позиции в объеме суммарного портфеля снизили сегменты автолизинга (за счет подсегмента грузовых автомобилей) и строительной и дорожной техники (оба сегмента имеют наиболее короткие сроки договоров). Сегменты морских и речных судов, ж. д. техники и авиатехники свои доли увеличили. Суммарно топ-5 сегментов по итогам 2018 года формируют 88,4% рыночного портфеля (84,4% по итогам 2017 г.).

Наибольшие темпы роста среди крупных сегментов (свыше 4% в суммарном объеме нового бизнеса) показали сегменты:

- морских и речных судов: увеличение объемов нового бизнеса в 2,3 раза (до 53 млрд руб.), доли в новом бизнесе с 2% до 4%
- ж. д. техники: рост на 49% (до 339 млрд руб.), доли в новом бизнесе с 21% до 26%

При этом, крупнейшим сегментом рынка пятый год подряд является автолизинг (легковые и грузовые автомобили), доля которого по итогам 2018 года составила 34,6% (34,9% по итогам 2017 года). В стоимостном выражении нового бизнеса сегмент за 2018 год увеличился на 18,6% до 453 млрд руб., из которых 245 млрд (54%) составили грузовые автомобили. Поддержку сегменту продолжали оказывать государственные программы субсидирования (размер которых снизился до 8 млрд руб. против 14 млрд руб. годом ранее), а также развития каршеринга в крупных городах и расширение таксопарков.

ТОП-10 ведущих сегментов рынка по доле в новом бизнесе

	2016	2017	2018
Здания и сооружения	1,3%	0,7%	1,6%
Оборудование (нефтедобыча, переработка)	2,3%	1,2%	1,6%
Оборудование (машиностроение, металлургия, металлообработка)	2,4%	1,7%	1,7%
Сельскохозяйственная техника	3,1%	3,9%	2,3%
Суда (морские и речные)	7,1%	2,1%	4,1%
Строительная и дорожно-строительная техника	7,0%	7,2%	7,5%
Авиационный транспорт	20,5%	18,2%	12,6%
Легковые автомобили	17,5%	14,9%	15,9%
Грузовой автотранспорт	17,6%	20,0%	18,7%
Железнодорожная техника	13,0%	20,8%	25,9%

ТОП-10 ведущих сегментов рынка по доле в совокупном лизинговом портфеле

	2016	2017	2018
Оборудование (нефтедобыча, переработка)	1,9%	1,7%	1,3%
Оборудование (машиностроение, металлургия, металлообработка)	3,7%	3,1%	1,5%
Сельскохозяйственная техника	3,2%	3,4%	1,8%
Здания и сооружения	1,8%	1,7%	1,9%
Строительная и дорожно-строительная техника	3,5%	4,5%	3,5%
Легковые автомобили	6,8%	6,4%	6,5%
Суда (морские и речные)	4,9%	4,9%	7,0%
Грузовой автотранспорт	7,1%	9,6%	9,1%
Авиационный транспорт	21,6%	20,0%	21,3%
Железнодорожная техника	40,8%	39,0%	41,0%

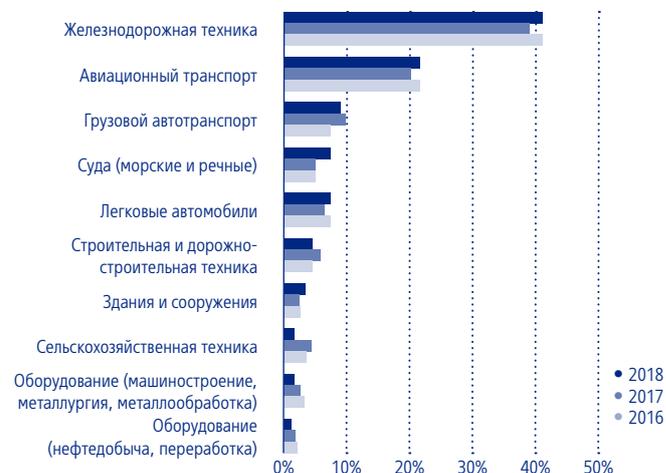
Третий по объему нового бизнеса сегмент – лизинг авиатехники – по итогам 2018 в абсолютном выражении снизился на 17% (до 165 млрд руб.) из-за отсутствия крупных сделок в IV квартале, доля в новом бизнесе снизилась с 18,2% до 12,6%.

Сегмент строительной техники показал прирост +24,1%, доля сегмента в объеме нового бизнеса за 2018 составила 7,5% (98 млрд руб.).

В соответствии с данными «Эксперт РА» положительные темпы роста нового бизнеса по итогам 2018 года продемонстрировали 14 из 17 крупнейших рыночных сегментов (по итогам 2017 – 11 из 17).



ТОП-10 ведущих сегментов рынка (за 12 м 2018) по доле в новом бизнесе, источник – «Эксперт РА»



ТОП-10 ведущих сегментов рынка (за 12 м 2018) по доле в лизинговом портфеле, источник – «Эксперт РА»

В территориальном распределении нового бизнеса по итогам 2018 года доля новых сделок в Москве составила 37,4% (41,7% по итогам 2017 года). В тройку лидеров также вошли Центральный и Уральский ФО (11,3% и 9,9% соответственно). Суммарно на топ-5 крупнейших регионов (также входят Санкт-Петербург и Приволжский ФО) по объему нового бизнеса по итогам 2018 пришлось порядка 78% общего объема нового бизнеса (также 78% по итогам 2017 года).

Как следствие продолжающегося третий год снижения процентных ставок, в 2018 году сохранялся тренд роста доли банковских кредитов в общей структуре финансирования сделок: 63,9% по итогам 2018 года (59,9% по итогам 2017 года), также

несколько увеличили свою доли авансы (13,4% против 12,1% годом ранее) и собственные средства (9,9% против 9,6%). Доля облигаций снизилась до 5,6% (10,1% по итогам 2017 года).

Несмотря на продолжившийся рост сделок с субъектами МСБ (+17% по итогам года), доля сегмента в общем объеме нового бизнеса снизилась до 47,6% (429 млрд руб.) против 48,6% по итогам 2017 года. Доля крупного бизнеса выросла с 48,0% до 50,6%.

В 2018 году продолжился рост как общего числа сделок (+20% до 230 тыс. по итогам 2018 года), так и средняя сумма сделки, которая выросла за год с 8,5 млн до 9,1 млн рублей.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

В структуре рынка по типам участников в первые три квартала 2018 г. продолжалась тенденция увеличения доли государственных лизинговых компаний, задействованных в большом количестве государственных проектов развития. Но как следствие отсутствия крупных авиасделок в IV квартале (имевших место в IV кварталах 2016 и 2017 гг.) доля госкомпаний в общем объеме нового бизнеса по итогам 2018 года осталась на уровне 57% (аналогично этому показателю годом ранее).

Динамики доли госкомпаний в общем объеме рынка (по новому бизнесу) «Эксперт РА»

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
государственные компании	42%	48%	52%	51%	57%	57%
прочие участники	58%	52%	48%	49%	43%	43%

Ведущие лизинговые компании на рынке лизинговых услуг в 2018 году

позиция по итогам 2018	по объему текущего лизингового портфеля	по объему нового бизнеса (стоимости имущества)	по объему полученных лизинговых платежей
1	ГТЛК	ГТЛК	ВЭБ-Лизинг
2	СБЕРБАНК ЛИЗИНГ	СБЕРБАНК ЛИЗИНГ	ВТБ Лизинг
3	ВТБ Лизинг	ВТБ Лизинг	СБЕРБАНК ЛИЗИНГ
4	ВЭБ-Лизинг	Европлан	ГТЛК
5	ТрансФин-М	Альфа Лизинг (ГК)	ТрансФин-М

Последние несколько лет первые три позиции рынка по всем основным показателям занимают крупнейшие гос. компании. С 2016 года лидером рынка выступает ГТЛК, за три года нарастившая объем портфеля в 4,3 раза (до 926 млрд руб.).

По итогам 2018 г. активность на рынке усилили три из четырех крупнейших гос. компаний (за исключением ВЭБ-Лизинг), доля крупнейшего лизингодателя по итогам 2018 года составила 16,4% (13,0% по итогам 2017 года). В совокупности на тройку лидеров приходится порядка 43,5% всего объема нового бизнеса и 49,1% общего портфеля отрасли (48% и 57,8% соответственно с учетом ВЭБ-Лизинг).

Концентрация сделок нового бизнеса на топ-10 компаний составила 71,3% (63,5% в 2017 году).

ВТБ Лизинг по итогам 2018 года занял вторую позицию по объемам полученных платежей и третье места по объему нового бизнеса (158,6 млрд рублей, +58,3% к 2017 году) и текущего портфеля (575,5 млрд рублей, +41,5% к 2017 году). Основные объемы нового бизнеса, как и два прошлых года, приходятся на крупные сделки в секторе авиационной техники (порядка 25% общего объема) и ж. д. техники (35%), а также автолизинг (28%).

В течение последних десяти лет ВТБ Лизинг устойчиво входит в тройку лидеров лизингового рынка РФ по объему портфеля.

По итогам 2018 года компания заняла первое место в сегменте оборудования для нефте- и газодобычи (8,30 млрд руб.), второе места в сегментах строительной и дорожно-строительной техники (9,08 млрд руб.) и автолизинга (суммарный объем нового бизнеса по грузовому и легковому автотранспорту составил 44,41 млрд руб.), третье места в сегментах железнодорожной (55,53 млрд руб.) и авиационной техники (39,90 млрд руб.).

Деятельность ВТБ Лизинг в 2018 году была направлена на активное интегрирование в операционный процесс единых практик Группы ВТБ в области развития бизнеса и оценки рисков. В условиях роста рынка компания стремилась концентрироваться на улучшении качества портфеля и усилении своих позиций в тех сегментах рынка, где она имела наибольший объем и качество наработанного опыта и долгосрочных связей.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА

Прогноз МЭР (Сценарные условия прогноза социально-экономического развития на 2019–2024 гг., апрель 2019 г.) предполагает незначительный рост экономики РФ в 2019–20 гг. В соответствии с базовым сценарием в 2019 г. ожидается рост ВВП на 1,3%, увеличение инвестиций в основной капитал на 3,1% и рост промышленного производства на 2,3%. Незначительно положительной также ожидается динамика сельскохозяйственного производства (+1,3%), реальных зарплат населения (+1,1%), оборота розничной торговли (+1,7%). Экспорт в долларовом выражении снизится на -1,0%.

Негативным фактором может выступить усиление санкций, сопровождающееся падением курса рубля и повышением ключевой ставки, что отразится на фондировании лизинговых сделок.

Согласно основному сценарию «Эксперт РА» в следующем году темпы роста объема нового бизнеса продолжат снижаться из-за роста базы в 2017–18 гг. и слабого экономического роста, по итогам 2019 года рост составит +15% (до 1,51 трлн руб.).

Продолжится концентрация отрасли как следствие ужесточения конкуренции и усиления регуляторного надзора за деятельностью лизинговых компаний, доля топ-3 компаний может вырасти до 50%, доля госкомпаний в целом составит не менее 65%.

В лидерах рынка по объему нового бизнеса продолжат оставаться сегменты автолизинга (прогнозы роста – 12% при сохранении запланированного на 2019 год объема господдержки в 4,9 млрд руб.), железнодорожной техники (как следствие снижения темпов роста погрузки и сокращения дефицита вагонов, рост сегмента не превысит 30%) и авиационной техники (возможен рост от 5 до 10% в основном за счет сделок с SSJ-100 для компаний группы «Аэрофлот»).



О КОМПАНИИ

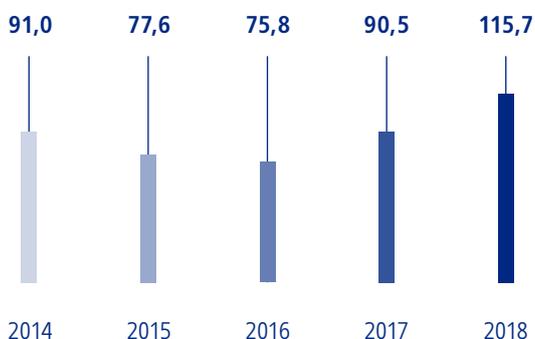
2.1.

ОБЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Сумма обязательств лизингополучателей ВТБ Лизинг по итогам 2018 года составила 458,8 млрд рублей, объем нового бизнеса в отчетном периоде составил 115,7 млрд рублей (по стоимости предметов лизинга без учета НДС, в соответствии с обновленной методикой подсчета емкости рынка, предложенной агентством «Эксперт РА» с 2014 года).

Всего по состоянию на 31 декабря 2018 года действует 58 045 договора лизинга, из них более 29,7 тыс. заключено в течение 2018 года.

Объем нового бизнеса, млрд руб.*



Лизинговый портфель, млрд руб.

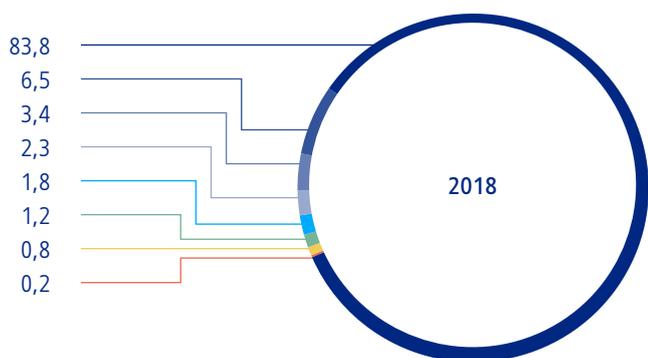


* Сумма стоимости предметов лизинга, заключенных в отчетном году без учета НДС.

В 2018 году основной объем лизинговых сделок, как и в предыдущие годы, приходился на наиболее крупные и промышленно развитые регионы Центрального и Северо-Западного федеральных округов.

В разрезе региональной принадлежности распределение сделок незначительно изменилось. Доля сделок, приходящаяся на Россию, увеличилась с 96,4% до 97,2%. Доля прочих стран в консолидированном лизинговом портфеле ВТБ Лизинг составляет порядка 2,8% сделок.

Региональное распределение лизингового портфеля по сделкам в Российской Федерации, %



- Центральный федеральный округ
- Северо-Западный федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Южный федеральный округ
- Дальневосточный федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ

Распределение консолидированного лизингового портфеля ВТБ Лизинг по странам, %



В портфеле Компании по итогам 2018 года максимальный объем составили сделки в сегменте авиатехники, его доля увеличилась с 42,0% до 49,5%.

Структура лизингового портфеля по видам имущества, %

Сегменты	2017	2018
Авиатехника	42,0	49,5
Железнодорожный транспорт	37,4	31,9
Легковой и грузовой транспорт, спецтехника	15,9	14,2
Нефтегазодобыча и переработка	2,0	2,2
Недвижимость	2,0	1,8
Энергетическое оборудование	0,5	0,0
Оборудование для добычи прочих полезных ископаемых	0,1	0,0
Прочие виды оборудования	0,1	0,4

Изменилось распределение сделок в текущем лизинговом портфеле по срокам лизинга. В течение 2018 года Компания передала в аренду на срок более 10 лет 12 воздушных судов в рамках сделок с авиакомпаниями ПАО «Аэрофлот – Российские авиалинии». В связи с этим доля сделок сроком свыше 10 лет в портфеле увеличилась на 9 п. п. и составила 63%.

Распределение лизингового портфеля по срокам договоров, %

Сроки	2017	2018
Свыше 10 лет	54,0	63,1
От 7 до 10 лет	7,8	13,0
От 5 до 7 лет	7,2	5,6
От 3 до 5 лет	19,1	7,7
До 3 лет	11,9	10,6

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

Объем используемых ресурсов

	Электроэнергия, кВт	Стоимость за 2018 год, руб.	ГСМ, л	Стоимость за 2018 год, руб.
Офисные помещения	1 277 495,00	7 627 850,85	34 794,34	1 341 080,40

По итогам 2018 года претерпела изменение и валютная структура лизингового портфеля. Доля сделок в рублях РФ сократилась с 57% до 50%, а доля сделок в долларах США увеличилась с 43% до 50%. Перераспределение портфеля на 7 п. п. между долларowymi и рублевыми эквивалентами связано с передачей 12 воздушных судов, договоры по которым заключены в долларах США.

Валютная структура лизингового портфеля, %

Валюта	2017	2018
EUR	0,3	0,2
USD	43,0	49,7
RUR	56,7	50,1

Рейтинги Компании

Рейтинговое Агентство АО «Эксперт РА»	Рейтинг кредитоспособности	ruA+
	Прогноз по рейтингу кредитоспособности	стабильный

ЛИЗИНГ ЛЕГКОВОГО, ГРУЗОВОГО ТРАНСПОРТА И СПЕЦТЕХНИКИ

2018 год ознаменовался умеренным ростом рынка автотранспортных средств и усилением конкуренции среди лизинговых компаний отрасли. На этом фоне портфель ВТБ Лизинг по направлению Автолизинг также показал рост - увеличился на 10% - до 51 тысячи единиц техники. Сумма финансирования по сделкам 2018 года составила 38,9 млрд руб., что выше аналогичного показателя за 2017 год на 10,2%. Число клиентов в активном портфеле направления Автолизинг увеличилось за год на 9,4% и к концу 2018 года достигло значения 25,5 тыс. лизингополучателей. Зона присутствия ВТБ Лизинг покрывает всю страну и насчитывает 58 региональных подразделений и московский офис.

В 2018 году Компания по аналогии с предыдущими годами приняла активное участие в Программе субсидирования лизинга колесных транспортных средств «Льготный лизинг» Министерства промышленности и торговли РФ. Программа пользовалась очень высоким спросом: лимиты по основным видам техники были исчерпаны уже в апреле, поэтому доля сделок, реализованных на условиях льготной лизинговой Программы Минпромторга РФ (с учетом подпрограмм) составила 12,7% от всего объема нового бизнеса направления, существенно ниже аналогичного показателя 2017 года. По программе Льготного Лизинга Министерства Промышленности и Торговли России ВТБ Лизинг вошло в тройку лидеров, реализовав более 3 500 договоров.

Также среди особенностей года можно отметить повышенный спрос со стороны клиентов в конце года, вызванный ожиданием повышения НДС, что привело к рекордному количеству переданных транспортных средств в декабре.

В 2018 году компания ВТБ Лизинг подтвердила свой статус в работе с автопроизводителями, став официальным оператором программы LADA Leasing и заняв первое место по продажам марки в России. Помимо этого, Компания стала лидером по продажам легковых и грузовых автомобилей следующих марок: Renault, Mercedes-Benz LCV, Ford, УАЗ, Hino, Peugeot, Citroen, Hyundai легковые и по ряду других брендов.

Также усилены позиции Компании в качестве официального оператора лизинговых программ (Private Label) KIA Leasing, Jaguar Land Rover Financial Services и КАМАЗ Finance и сохранены максимальные условия по скидкам по большинству российских и иностранных автомобильных брендов.

Новый бизнес направления Автолизинг в 2018 году охарактеризовался увеличением доли сделок в сегменте легкового транспорта и ее снижением в сегменте грузового транспорта по отношению к 2017 году, что можно объяснить коротким сроком реализации льготной лизинговой Программы Минпромторга РФ в 2018 году.

Для увеличения объемов продаж и привлечения новых клиентов было проведено несколько глобальных клиентских мероприятий на специализированных площадках автопроизводителей, а также организована конференция «Цифровая трансформация авторитейла 2018», прошедшая в Центре международной Торговли при поддержке Российской Ассоциации Экспертов Рынка Ритейла и Министерства Промышленности и Торговли России.

A large offshore oil platform is shown under construction in the middle of the ocean. The structure is complex, with multiple levels of white metal frameworks, yellow cranes, and various pipes and ladders. The platform is supported by several thick yellow legs extending into the dark blue water. In the background, a bright blue sky is filled with scattered white clouds. The overall scene conveys a sense of industrial scale and maritime engineering.

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

3.1.

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ВТБ ЛИЗИНГ

- лидерство на рынке по величине объема нового бизнеса
- надежность и стабильность, гарантированные акционером Общества, сильный бренд ВТБ
- открытость и прозрачность бизнеса по оказанию лизинговых услуг
- максимальная приближенность к потребностям клиентов - индивидуальные структурированные решения, отвечающие потребностям их бизнеса
- возможность реализации лизинговых сделок с зарубежными контрагентами (международный лизинг)
- высокая деловая репутация и профессиональный кадровый состав Общества
- кредитный рейтинг международного агентства
- возможность финансирования крупных сделок
- возможности долгосрочного финансирования
- наличие широкой региональной сети, что позволяет осуществлять реализацию проектов любого масштаба на всей территории Российской Федерации

3.2.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ

Важнейшей целью развития лизингового бизнеса Группы ВТБ является рост бизнеса и его диверсификация с точки зрения клиентской, отраслевой и региональной структур.

Возможности развития для ВТБ Лизинг

В 2019 году общая динамика лизингового рынка во многом будет зависеть от макроэкономических и внешнеполитических факторов

Лидерство в ключевых сегментах рынка (не ниже ТОП-5 по объему нового бизнеса), основной упор на наиболее привлекательные сегменты:

- автолизинг
- железнодорожный транспорт
- нефтегазовое оборудование

Активный рост в остальных сегментах на текущем этапе не планируется.

Пересмотр планов возможен при благоприятном изменении конъюнктуры рынка.

**СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ**

**R
I
S
K**

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика в области управления рисками направлена на минимизацию возможных потерь Компании вследствие реализации присущих лизинговой деятельности рисков (кредитного, рыночного, риска снижения/потери стоимости предмета лизинга, риска ликвидности, операционного риска).

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.

Система управления рисками охватывает все стадии активных операций: регламентацию (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 факторов кредитного риска сделки и лизингового имущества.

Комитет по управлению финансами и рисками (КУФР) ВТБ Лизинг обеспечивает реализацию политики в области управления финансовыми и нефинансовыми рисками. Он является коллегиальным органом Компании, уполномоченным принимать решение о целесообразности лизинговых сделок, устанавливать лимиты на проведение лизинговых операций, вложений в финансовые инструменты, связанные с принятием кредитного риска. Комитет по управлению финансами и рисками утверждает платежную позицию, принимает решение о параметрах привлечения финансирования.

Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного совершенствования, адаптируются к стратегии развития компании и изменениям рыночной и экономической среды; направлены на соответствие требованиям законодательства, лучшей банковской практике и стандартам группы ВТБ.

Компания является активным участником единой системы управления рисками в группе ВТБ, в том числе в части единых требований к формату риск отчетности, контролю консолидированных лимитов по группам связанных заемщиков, использования общих стандартов работы с потенциально проблемной задолженностью, применения методики оценки значимости рисков и расчетов экономического капитала, контроле показателей риск-аппетита.

Совершенствование риск-менеджмента в сегменте Автолизинга (лизинга легкового, грузового транспорта и спецтехники) выразилось в дальнейшем накоплении статистической базы, оптимизации бизнес-процессов экспертизы и принятия решения, совершенствовании оценки и контроля имущественных рисков. Автоматизация функции риск-экспертизы в сегменте автотранспорта, проведенная в 2018 году, позволила реализовать выбор маршрутов рассмотрения запросов на лизинг в зависимости от уровня риска. Особое внимание уделялось контролю концентрации рисков. Постоянный мониторинг портфеля позволял своевременно выявлять и предпринимать меры по изменению условий продуктов, ограничению лизинга отдельных видов техники. Проводилась работа с операционными рисками. Данные меры позволили обеспечить высокое качество лизингового портфеля.

Была проведена подготовка к внедрению нового стандарта резервирования финансовых активов IFRS9, в рамках которой осуществлен статистический анализ показателей портфеля, объема потерь в случае дефолта и вероятности дефолтов в период, соответствующий экономическому циклу. Полученные статистические данные позволили применить новый стандарт с 2018 года и повысить объективность отражения кредитного риска и резервов в отчетности Компании.

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Для Компании наиболее значимым видом риска является кредитный, 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, качества корпоративного управления и оценку предлагаемого к реализации лизингового проекта и проводится независимым подразделением – Управлением по анализу и контролю рисков.

Вопросы, связанные с одобрением кредитных рисков, рассматривают коллегиальные органы Компании, в том числе Комитет по управлению финансами и рисками в соответствии со своими полномочиями.

В целях определения вероятности выполнения контрагентом обязательств перед Компанией и оценки уровня кредитного риска используются методики ранжирования контрагентов. Применяемая внутренняя система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска.

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

- выработка и установление системы лимитов кредитного риска на контрагентов
- выработка и установление системы лимитов кредитного риска на конкретные лизинговые продукты

- мониторинг объема и структуры риска на крупнейших лизингополучателях
- мониторинг финансового состояния контрагентов
- отраслевой анализ в целях определения основных тенденций, влияющих на кредитные и имущественные риски
- формирование резервов МСФО по финансовым активам, подготовка мотивированных суждений с анализом признаков обесценения и обоснованием ставок
- анализ и мониторинг всех факторов риска лизинговой сделки в процессе ее реализации с участием различных подразделений Компании в пределах 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

2018 год для ВТБ Лизинг характеризовался активным ростом объемов нового бизнеса по основным традиционным направлениям присутствия, где накоплен достаточный опыт и технические компетенции. Новые сделки проводились с контрагентами с высоким кредитным рейтингом, что позволяет говорить о стабильном развитии Компании и дальнейшем улучшении качества портфеля.

4.3.

ИМУЩЕСТВЕННЫЕ РИСКИ

Под имущественными рисками понимается 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.

В 2018 году Компания продолжала концентрироваться на контрольных мероприятиях по оценке стоимости лизингового имущества в портфеле, в результате чего было обеспечено объективное отражение ценовых тенденций.

Все временно демобилизованные активы были переданы в операционную аренду, обеспечивая стабильные денежные потоки и положительный финансовый результат в будущих периодах.

В Компании действуют отдельные подразделения, которые, обладая специальными техническими компетенциями, обеспечивают меры по постоянной идентификации и местонахождению имущества, а также осуществляют 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.

4.4.

РИСКИ ЛИКВИДНОСТИ

Политика по управлению и оценке ликвидности 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.

4.5.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Компания осуществляет управление валютным риском путем использования лимитов по открытым валютным позициям.

В рамках общего управления рисками группа ВТБ использует производные инструменты для управления потенциальными рисками, возникающими при изменении процентных ставок и в результате операций в иностранной валюте.

4.6.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

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

- формирование и актуализация нормативной базы
- предварительный, текущий и последующий внутренний и внешний контроль
- составление управленческой отчетности
- обучение и повышение квалификации сотрудников
- развитие технологий

Можно выделить внутренний и внешний контроль операционных рисков. Внутренний контроль включает в себя систему процедур, выполняемых сотрудниками бизнес-подразделений Компании на различных уровнях совершения операций для выявления погрешностей в соблюдении технологий.

Внешний контроль предполагает систему контрольных процедур со стороны независимых подразделений Компании, подразделений Банка ВТБ (ПАО), а также контрагентов и независимых аудиторов.

Активная работа с операционными рисками проводилась по направлению Автолизинга, в том числе по предотвращению возможных негативных действий третьих лиц по лизинговым транспортным средствам, а также совершенствование методик выявления факторов операционного риска на этапе одобрения сделок.

**ОТЧЕТ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**



5.1.

ИНФОРМАЦИЯ О ВАЖНЫХ СОБЫТИЯХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

19.01.2018 года решением Совета директоров Генеральным директором АО ВТБ Лизинг избран Дмитрий Ивантер. Срок полномочий с 30.01.2018 по 29.01.2020 гг.

5.2.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АО ВТБ ЛИЗИНГ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное управление в АО ВТБ Лизинг базируется на нормах законодательства РФ, стандартах и принципах практики корпоративного управления, а также на принципах, реализуемых группой ВТБ.

Система корпоративного управления АО ВТБ Лизинг представляет собой систему взаимодействия между АО ВТБ Лизинг в лице его органов управления, акционерами и другими заинтересованными сторонами, которая представляет собой комплекс механизмов, позволяющий акционерам и заинтересованным лицам реализовывать свои права, контролировать деятельность органов управления АО ВТБ Лизинг.

В Обществе избирается Корпоративный Секретарь, который обеспечивает функционирование системы корпоративного управления. Протоколом Совета директоров № 133 от 28.12.2018 года утверждено Положение о корпоративном секретаре АО ВТБ лизинг.

В АО ВТБ Лизинг функционирует Управление внутреннего аудита, которое содействует органам управления в обеспечении эффективной работы Общества.

На ежегодной основе АО ВТБ Лизинг привлекается внешний аудитор для проверки и подтверждения финансовой отчетности.



ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

22.05.2018 года был избран Совет директоров в следующем составе:

- Белов Станислав Николаевич
- Ивантер Дмитрий
- Левыкин Владимир Дмитриевич
- Пухаев Александр Борисович
- Снесарь Дмитрий Николаевич
- Соловьев Юрий Алексеевич
- Федоренко Светлана Сергеевна

29.06.2018 года был избран Совет директоров в следующем составе:

- Белов Станислав Николаевич
- Ивантер Дмитрий
- Левыкин Владимир Дмитриевич
- Пухаев Александр Борисович
- Снесарь Дмитрий Николаевич
- Соловьев Юрий Алексеевич
- Федоренко Светлана Сергеевна

05.12.2018 года был избран Совет директоров в следующем составе:

- Братцев Денис Михайлович
- Ивантер Дмитрий
- Левыкин Владимир Дмитриевич
- Пухаев Александр Борисович
- Снесарь Дмитрий Николаевич
- Соловьев Юрий Алексеевич
- Федоренко Светлана Сергеевна

Краткая информация о действующих членах Совета директоров:

Соловьев Юрий Алексеевич

Первый заместитель президента-председателя правления Банка ВТБ (ПАО).
Председатель Совета директоров АО ВТБ Лизинг.

Год рождения: 1970

Образование: В 1994 году окончил факультет международных экономических отношений Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова по специальности «Международные экономические отношения». В 2002 году завершил обучение в Лондонской бизнес-школе (London Business School), получив степень MBA.

Ивантер Дмитрий

Генеральный директор АО ВТБ Лизинг (с 30.01.2018г.).

Год рождения: 1973

Образование: в 1994 году окончил математико-механический факультет Санкт-Петербургского государственного университета, прошел программу повышения квалификации работников финансовой сферы Chancellor's Scheme и учебу в London School of Economics and Political Science.

Снесарь Дмитрий Николаевич

Руководитель Департамента по работе с клиентами рыночных отраслей
Старший Вице-Президент Банка ВТБ (ПАО)

Год рождения: 1972

Образование: В 1995 году окончил Российскую экономическую академию им. Плеханова по специальности «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности».

Федоренко Светлана Сергеевна

Заместитель руководителя Финансового департамента – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО). Финансовый директор АО «ВТБ Капитал».

Год рождения: 1970

Образование: В 1992 году окончила Московский ордена Трудового Красного Знамени автомобильно-дорожный институт (в настоящее время МАДИ).

Пухаев Александр Борисович

Заместитель руководителя Департамента инвестиционных продуктов -
Старший вице-президент.

Год рождения: 1976.

Образование: В 1999 году окончил Московский государственный университет коммерции по специальности – мировая экономика.

Братцев Денис Михайлович

Руководитель департамента корпоративных кредитных рисков –
Старший вице-президент Банка ВТБ.

Год рождения: 1977 г.

Образование: В 1999 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности - экономист. Кандидат экономических наук.

Левыкин Владимир Дмитриевич

Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития
Старший Вице-Президент Банка ВТБ (ПАО)

Год рождения: 1982

Образование: В 2004 году окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности экономист

6.2.

РУКОВОДСТВО КОМПАНИИ

(по состоянию на 31 декабря 2018 года)

Ивантер Дмитрий –
Генеральный директор

Божко Владимир Климентьевич –
Директор по безопасности -
Руководитель департамента безопасности

Шелекасов Борис Васильевич –
Директор по информационным технологиям –
Руководитель департамента информационных технологий

Королева Сабина Сергеевна –
Директор по поддержке бизнеса -
Руководитель департамента поддержки бизнеса

Гринис Диана Аркадьевна –
Директор по работе с персоналом –
Руководитель департамента по работе с персоналом

Нестерова Ирина Анатольевна –
Директор по рискам –
Руководитель департамента рисков

Татаринов Евгений Сергеевич –
Заместитель генерального директора

Маринич Сергей Владимирович –
Операционный директор

Судец Евгения Леонидовна –
Финансовый директор -
Руководитель финансового департамента

6.3.

ИНФОРМАЦИЯ О ВЛАДЕНИИ ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ГЕНЕРАЛЬНЫМ ДИРЕКТОРОМ АКЦИЯМИ АО ВТБ ЛИЗИНГ

Члены Совета директоров акциями АО ВТБ Лизинг не владеют. Сделок по приобретению или отчуждению акций Общества членами Совета директоров в течение отчетного года не совершалось. Генеральный директор не владеет акциями и сделок по приобретению/отчуждению не совершал.

6.4.

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА АО ВТБ ЛИЗИНГ

Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается по решению Общего собрания акционеров Общества. В 2018 году решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров не принималось.

6.5.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАЧЕННЫХ (ОБЪЯВЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ АО ВТБ ЛИЗИНГ

В 2018 году дивиденды по акциям АО ВТБ Лизинг не выплачивались.

6.6.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ АО ВТБ ЛИЗИНГ ПО 2018 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЗ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ», КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ

25.09.2018 года № 73 Решением Единственного акционера было согласовано совершение крупной сделки – Соглашение о порядке заключения кредитных сделок с использованием систем дистанционного банковского обслуживания с банком ВТБ (ПАО).

6.7.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ АО ВТБ ЛИЗИНГ ПО 2018 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЗ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

Положения о заинтересованности к Обществу не применяются на основании п. 3.16. Устава АО ВТБ Лизинг.



СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ



Результаты спортивных мероприятий, организованных Группой ВТБ, с участием команды АО ВТБ Лизинг за 2018 год

Мероприятие	Дата	Результат
X Спартакиада Группы ВТБ	15.09.2018	участник
«ВТБ Кубок» по мини-футболу	07.10.2018	2 место

Результаты спортивных мероприятий АО ВТБ Лизинг за 2018 год

Мероприятие	Дата	Результат
Лига Чемпионов Бизнеса по волейболу	31.03.2018 – 03.06.2018	1 место Дивизион F
Лига Чемпионов Бизнеса по волейболу	13.10.2018 – 09.12.2018	5 место Дивизион Д
Честная Лига: «Новогодний кубок» (волейбол)	09.12.2018	участник
11-й турнир по мини-футболу, посвященный Памяти участника боевых действий А.Г. Борисенко	24.11.2018	2 место
Турнир по мини-футболу посвященный памяти воина-интернационалиста Шпоть В.Ф.	28.07.2018	2 место
20-й Турнир по мини-футболу, посвященный дню-памяти о Россиянах, исполнявший служебный долг за пределами отечества	25.02.2018	3 место
Лига Чемпионов Бизнеса по баскетболу	17.03.2018 – 03.06.2018	2 место

Корпоративный спорт для сотрудников АО ВТБ Лизинг

На постоянной основе организуются товарищеские встречи по футболу, волейболу и баскетболу с различными внешними командами.

Подготовка команд и участие в десятой Спартакиаде группы ВТБ.

В течение 2018 года были организованы мероприятия:

- поздравление первоклассников с Днем Знаний;
- поздравление детей сотрудников с Новым годом (разработка и изготовление корпоративного детского развивающего новогоднего подарка по возрастным категориям детей);
- деловые мероприятия с тематическими сессиями, обучением и командообразованием для сотрудников Бизнес-подразделений, Автолизинга и HR;
- разработка и реализация проекта для сотрудников в «Творческий центр корпоративных талантов» (организация и проведение творческих мастер-классов для сотрудников Компании, где сами сотрудники делятся своим талантом);
- разработка и реализация событийных и атмосферных коммуникаций для сотрудников «СКАЗОЧНЫЙ НОВЫЙ ГОД» (новогоднее оформление офисов) и «ОРАНЖЕВОЕ НАСТРОЕНИЕ» (мандариновые точки в офисах).



**ПРИЛОЖЕНИЕ:
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ПО РСБУ**
