

ГODOBOЙ OTЧET
OTKPOЫTOTO AKЦИOHEPHOГO OБЩECTBA
“БAЛТИЙCКИЙ ЛИЗИНГ”
зa 2012 гoд

Организационно-правовая форма

Открытое акционерное общество (далее — Общество)
ОГРН 1024702009947; ИНН 7812022787

Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества является предоставление в финансовую аренду (лизинг) оборудования, автотранспорта и недвижимости на территории Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Общество зарегистрировано по адресу:

190000, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, наб. канала Грибоедова, д. 79/23

Основным местом ведения деятельности Общества является адрес:

190103, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, 10-я Красноармейская ул., д. 22, лит. А

Дополнительный офис

29.08.2011 Общество зарегистрировало обособленное подразделение по адресу:

Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, пр. Энгельса, д. 33 (БЦ Светлановский).

Группа “Балтийский лизинг”

ОАО “Балтийский лизинг” является единственным участником ООО “Балтийский лизинг” (ОГРН 1027810273545; ИНН 7826705374), имеющего место нахождения по адресу: 190000, Санкт-Петербург, набережная канала Грибоедова, дом 79/23.

ОАО “Балтийский лизинг” совместно с ООО “Балтийский лизинг” представляют собой группу “Балтийский лизинг”. В настоящем годовом отчете раскрыта информация о показателях финансово-экономической деятельности группы “Балтийский лизинг”.

Филиальная сеть

По состоянию на 31.12.2012 региональная сеть Группы “Балтийский лизинг” представлена 29 филиалами в городах: Архангельск, Белгород, Брянск, Великий Новгород, Владивосток, Воронеж, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Казань, Кемерово, Киров, Краснодар, Красноярск, Москва, Мурманск, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Пермь, Псков, Ростов на Дону, Самара, Саратов, Томск, Уфа, Хабаровск, Чебоксары, Челябинск; а также дополнительными офисами в городах: Курск, Саранск, Сочи, Барнаул, Волгоград, Оренбург, Улан-Удэ, Набережные Челны, Новокузнецк, Тольятти, Пенза, Магнитогорск, Сыктывкар, Йошкар-Ола, Тюмень, Вологда, Владимир, Ульяновск, Сургут, Рязань, Тула, Астрахань, Калуга, Липецк, Тамбов, Тверь, Ярославль, Иваново, Орел, Петрозаводск, Смоленск, Курган.

Коды статистики

по ОКПО 01860957

по ОКВЭД 65.21

по ОКОПФ/ОКФС 67/35

Уставный капитал составляет 15 млн рублей. Все находящиеся в обращении акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Направления деятельности акционерного общества, положение в отрасли

ОАО “Балтийский лизинг” является первой лизинговой компанией России, существующей на рынке 23 года. Компания предоставляет своим клиентам полный перечень

услуг по приобретению оборудования, недвижимости, спецтехники и автотранспорта в лизинг.

ОАО «Балтийский лизинг» занимает ведущие позиции по обслуживанию поставок автотранспортных средств, строительной техники и машиностроительного оборудования. Крупные проекты связаны с приобретением железнодорожной техники, оборудования для пищевой промышленности и деревообработки.

Годами сложившиеся доверительные отношения с производителями и поставщиками оборудования и кредитными организациями позволяют предложить клиенту выгодные условия приобретения в лизинг современного оборудования.

Мы стремимся адаптировать наши услуги к потребностям клиентов, и предлагаем ряд дополнительных услуг:

- структурирование сложных лизинговых сделок и согласование условий сделки между участниками лизингового проекта;
- оценка лизингового имущества;
- страхование предмета лизинга;
- консультации по налогообложению и бухгалтерскому учету в области лизинга (в рамках контракта);
- регистрация лизингового имущества в ГИБДД и Ростехнадзоре.

Согласно данным исследования, проведенного профессором Высшей школы экономики В.Д.Газманом, Компания занимает одно из лидирующих мест на российском рынке лизинговых услуг по итогам 2012 года:

13 место по объему нового бизнеса;

14 место по размеру лизингового портфеля;

6 место среди лизингодателей, заключивших более 100 новых договоров лизинга.

3 место среди компаний, работавших с малым бизнесом

В том же исследовании приведены данные по рейтингу компании по видам лизингового имущества и по федеральным округам РФ. Ранжирование проведено по показателю объема нового бизнеса за 2012 год.

Название сегмента	место ГК «Балтийский лизинг»
лесозаготовительное оборудование	1
торговое оборудование	2
погрузчики	2
геологическое	3
оборудование для производства стекла	3
дорожно-строительное оборудование и техника	4
машиностроительное и металлообрабатывающее	4
энергетическое оборудование	4
с/х техника	4
деревообрабатывающее	4
легковой автотранспорт	5
полиграфическое	5
оборудование для производства хим изделий	5
пищевое оборудование	5
грузовой автотранспорт	6
автобусы	6
металлургическое оборудование	8
строительное оборудование и техника	10

упаковочное	10
нефтяное оборудование	11
здания и сооружения	11
Название региона	место
Северо-Западный ФО	1
Санкт-Петербург	4
Приволжский ФО	6
Южный ФО	6
Сибирь	10
Дальний Восток	12
Центральный ФО	13
Урал	15
Москва	36

“Национальное Рейтинговое Агентство” присвоило индивидуальные рейтинги кредитоспособности и надежности компании. Рейтинг кредитоспособности – “АА-”.

Отчет совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 2012 ГОДУ

Стоимость имущества по договорам лизинга, заключенным в 2012 году - 18 249 516 тыс. руб. (2011 г. – 14 117 081 тыс. руб.)

Стоимость имущества, переданного в лизинг в 2012 году – 17 347 734 тыс. руб. (2011 г. – 14 429 090 тыс. руб.)

Лизинговый портфель на 31.12.2012 – 16 881 901 тыс. руб. (на 31.12.2011 - 12 372 570 тыс. руб.)

Количество договоров лизинга, заключенных в 2012 г. – 5613 шт. (2011 г. – 3822 шт.)

Количество договоров лизинга, действующих на 31.12.2012 – 9989 шт (на 31.12.2011г. – 6431 шт.)

Факторы, повлиявшие в 2012 г. на финансовые результаты деятельности Общества, – повышение стоимости кредитных ресурсов на фоне роста ожиданий новой волны кризиса, все чаще принимаемые не в пользу лизинговых компаний решения судов по купной цене и авансах, а также отсутствие действенного механизма внесудебного изъятия предмета лизинга у недобросовестных клиентов.

Несмотря на значительное расширение объемов новых сделок, наблюдается снижение показателей рентабельности лизинговых компаний, в связи с увеличением доли накладных расходов в деятельности лизинговых компаний и ростом ставки привлечения денежных ресурсов для финансирования лизинговых сделок.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА В 2012 ГОДУ

Выручка от основного вида деятельности – 13 679 037 тыс. руб. (10 391 075 тыс. руб. в 2011 г.)

Внереализационные доходы всего – 1 123 761 тыс. руб. (3 285 792 тыс. руб. в 2011 г.)

Прямые расходы компании всего – 12 519 382 тыс. руб. (9 553 339 тыс. руб. в 2011 г.)

Управленческие расходы всего – 589 371 тыс. руб. (426 017 тыс. руб. в 2011 г.)

Внереализационные расходы всего – 1 028 244 тыс. руб. (3 250 512 тыс. руб. в 2011 г.)

Чистая прибыль – 530 558 тыс. руб. (352 346 тыс. руб. в 2011 г.)

Перспективы развития акционерного общества

План по заключению договоров лизинга на 2013 год составляет 24,5 млрд руб. по стоимости лизингового имущества, в т.ч.

- легковой и легкий коммерческий автотранспорт — 5,5 млрд руб.
- грузовой транспорт — 4,66 млрд руб.
- строительная и дорожно-строительная техника — 5,37 млрд руб.
- оборудование для машиностроения — 1,94 млрд руб.
- оборудование для легкой, пищевой, перерабатывающей промышленности — 1,46 млрд руб.
- оборудование для деревообработки — 1,06 млрд руб.
- полиграфическое и формовочное оборудование — 0,52 млрд руб.
- недвижимость — 0,32 млрд руб.
- ж/д транспорт — 0,47 млрд руб.
- другое оборудование — 3,2 млрд руб.

Приоритетным направлением деятельности общества на 2013 год выбрано развитие проекта лизинга автотранспорта. Руководство считает данный вид имущества наименее подверженным финансовым рискам, и наиболее подходящим для увеличения доли розничного лизинга в портфеле. В рамках данного проекта в 2012 году было открыто 29 дополнительных офисов в еще не охваченных компанией городах Российской Федерации.

Информация о выплате дивидендов

В 2012 году дивиденды по акциям акционерного общества не выплачивались.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Компания управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей и на портфельной основе.

При анализе отдельных лизингополучателей осуществляется оценка как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливаются индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей.

Рыночный риск. Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Мониторинг основан на подготавливаемых отчетах по открытой валютной позиции.

Риск процентной ставки. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Риск ликвидности. Риск ликвидности — это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Компании по ликвидности на основе анализа договорных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на еженедельной основе.

Юридические риски. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании. Все споры, в которых участвует общество, относятся к категории обычных в хозяйственной деятельности; размеры требований по ним незначительны в масштабах активов общества и они не могут оказать негативного влияния на деятельность общества.

Перечень заключенных в 2012 г. крупных сделок, а также сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок

Перечень сделок	Контрагент	Существенные условия сделки	Орган управления общества, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия решения
1	2	3	4
Договоры поручительства	ОАО "Альфа-Банк"	ЗАО "Балтийский лизинг" обязывается перед ОАО "АЛЬФА-БАНК" полностью отвечать за исполнение дочерним ООО "Балтийский лизинг" его обязательств по кредитным договорам на общую сумму не более 900 млн руб. сроком до пяти лет	Общее собрание акционеров, протокол от 31.05.2002 № 35, Совет директоров, протоколы от 28.06.2012 № 186 и от 04.07.2012 № 188
Соглашение о кредитной линии	ОАО "НО-МОС-БАНК"	лимит выдачи 200 млн руб. или эквивалентную сумму в долларах США, или эквивалентную сумму в ЕВРО, определяемую по курсу Банка России на дату предоставления транша, сроком по 10.07.2015	Совет директоров, протокол от 09.07.2012 № 189
Соглашение о кредитной линии	ОАО "НО-МОС-БАНК"	лимит выдачи 100 млн руб. или эквивалентную сумму в долларах США, или эквивалентную сумму в ЕВРО, определяемую по курсу Банка России на дату предоставления транша, сроком по 10.07.2017	Совет директоров, протокол от 09.07.2012 № 189
Соглашение о кредитной линии	ОАО "НО-МОС-БАНК"	лимитом выдачи на сумму 100 млн руб. с целью финансирования и рефинансирования лизинговых сделок с ОАО "Акционерная компания" Железные дороги Якутии" на срок с 01.10.2012 по 05.09.2017 включительно	Совет директоров, протокол от 09.10.2012 № 194
Соглашение о кредитной линии	ОАО "НО-МОС-БАНК"	лимитом выдачи 200 млн руб., или эквивалентную сумму в долларах США, или эквивалентную сумму в ЕВРО, определяемую по курсу Банка России на дату предоставления транша кредита с целью финансирования и рефинансирования лизинговых сделок с 18.09.2012 по 18.09.2015 включительно, сроком погашения не позднее 18.09.2015 включительно	Совет директоров, протокол от 09.10.2012 № 194

1	2	3	4
Соглашение о кредитной линии	ОАО "НО-МОС-БАНК"	лимитом выдачи на сумму 200 млн руб. с целью финансирования и рефинансирования лизинговых сделок с ЗАО "Геострой" сроком на 48 месяцев	Совет директоров, протокол от 09.10.2012 № 194
Соглашение о кредитной линии	ОАО "НО-МОС-БАНК"	лимитом выдачи на сумму 676 млн руб. (в том числе транш № 1 в сумме 120 млн руб., транш № 2 в сумме 60 млн руб., транш № 3 в сумме 100 млн руб., транш № 4 в сумме 190 млн руб., транш № 5 в сумме 106 млн руб., транш № 6 в сумме 100 млн руб.) на срок с 24.08.2012 по 20.05.2016 включительно	Общее собрание акционеров, протокол от 29.10.2012 № 36
Соглашение о кредитной линии	ОАО "НО-МОС-БАНК"	лимитом выдачи до 300 млн руб. или эквивалентной суммы в долларах США, или эквивалентной суммы в ЕВРО, определяемой по курсу Банка России на дату предоставления транша кредита, на финансирование и рефинансирование лизинговых сделок на срок до трех лет включительно	Общее собрание акционеров, протокол от 29.10.2012 № 36
Соглашение о кредитной линии	ОАО "НО-МОС-БАНК"	лимитом выдачи в 200 млн руб. или эквивалентную сумму в долларах США, или эквивалентную сумму в ЕВРО, определяемую по курсу Банка России на дату предоставления транша кредита, на финансирование и рефинансирование лизинговых сделок в течение периода с 18.09.2012 по 18.09.2015 включительно	Общее собрание акционеров, протокол от 29.10.2012 № 36
Соглашение о кредитной линии	ОАО "НО-МОС-БАНК"	лимитом выдачи до 200 млн руб. или эквивалентной суммы в долларах США, или эквивалентной суммы в ЕВРО, определяемой по курсу Банка России на дату предоставления транша кредита, на финансирование и рефинансирование лизинговых сделок на срок до пяти лет включительно	Общее собрание акционеров, протокол от 29.10.2012 № 36
Соглашение о кредитной линии	ОАО "НО-МОС-БАНК"	на финансирование и рефинансирование лизинговых сделок с открытым акционерным обществом "Акционерная компания "Железные дороги Якутии" в виде кредитной линии с лимитом выдачи на сумму 100 млн руб. на срок с 01.10.2012 по 05.09.2017 включительно	Общее собрание акционеров, протокол от 29.10.2012 № 36
договор об общих усло-	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	в качестве обеспечения исполнения ООО "Балтийский лизинг" своих	Общее собрание акционе-

1	2	3	4
виях поручительства		обязательств по соглашению о порядке и условиях кредитования в российских рублях на следующих условиях: общая сумма единовременной задолженности в любой день действия Соглашения не может превышать 1.500.000.000 рублей; срок погашения всех кредитов, предоставленных в рамках соглашения, — не позднее 29.12.2017; кредиты в рамках соглашения предоставляются на срок не более 36 (тридцати шести) месяцев	ров, протокол от 29.10.2012 № 36
Договора залога прав	ОАО “НО-МОС-БАНК”	в целях обеспечения исполнения обязательств открытого акционерного общества “Балтийский лизинг” Договору кредитной линии, заключенному на следующих условиях: - лимит выдачи: 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей; - цель кредита - финансирование и рефинансирование лизинговых сделок с ОАО “АК “ЖДЯ”; - срок пользования кредитом - с 01.10.2012 года по 05.09.2017 года; Предмет залога - права требования лизинговых платежей по Договорам лизинга Оценочная (залоговая) стоимость предмета залога — не более 300 000 000 (Триста миллионов) рублей.	Совет директоров, протокол от 17.12.2012 № 196
Договора залога прав	ОАО “НО-МОС-БАНК”	в целях обеспечения исполнения обязательств открытого акционерного общества “Балтийский лизинг” по Соглашению о кредитной линии, заключенному с “НОМОС-БАНК” (ОАО) на следующих условиях: - лимит выдачи: 300 000 000,00 (Триста миллионов) рублей, или эквивалентная сумма в долларах США, или эквивалентная сумма в ЕВРО, определяемая по курсу Банка России на дату предоставления транша кредита; - цель кредита - на финансирование и рефинансирование лизинговых сделок; - срок пользования кредитом - с 19.11.2012 года по 19.11.2015 года; Предмет залога - права требования лизинговых платежей по Договорам	Совет директоров, протокол от 17.12.2012 № 196

1	2	3	4
		лизинга. Оценочная (залоговая) стоимость предмета залога — не более 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей.	

Перечень совершенных в 2012 г. сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах” сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

Перечень сделок	Контрагент	Существенные условия сделки	Орган управления общества, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия решения
Договоры поручительства	ОАО “Альфа-Банк”	ЗАО “Балтийский лизинг” обязывается перед ОАО “АЛЬФА-БАНК” полностью отвечать за исполнение дочерним ООО “Балтийский лизинг” его обязательств по кредитным договорам на общую сумму не более 900 млн руб. сроком до пяти лет	Общее собрание акционеров, протокол от 31.05.2002 № 35, Совет директоров, протоколы от 28.06.2012 № 186 и от 04.07.2012 № 188
договор об общих условиях поручительства	ОАО “АЛЬФА-БАНК”	в качестве обеспечения исполнения ООО “Балтийский лизинг” своих обязательств по соглашению о порядке и условиях кредитования в российских рублях на следующих условиях: общая сумма единовременной задолженности в любой день действия Соглашения не может превышать 1.500.000.000 рублей; срок погашения всех кредитов, предоставленных в рамках соглашения, — не позднее 29.12.2017; кредиты в рамках соглашения предоставляются на срок не более 36 (тридцати шести) месяцев	Общее собрание акционеров, протокол от 29.10.2012 № 36

Состав совета директоров акционерного общества

Члены совета директоров ОАО “Балтийский лизинг”: Багиров Эльдар Фикратович; Ломакин Борис Владимирович; Корчагов Дмитрий Викторович; Голощапов Валерий Николаевич; Квиринг Анна Германовна

Багиров Эльдар Фикратович – председатель собрания совета директоров	
Год рождения	
Образование	
Должности, занимаемые в Обществе и других организациях и в настоящее время в хронологическом порядке	
Доля участия в уставном капитале Общества	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций Общества	нет
Первое избрание в состав Совета директоров	02.02.2009

Ломакин Борис Владимирович	
Год рождения	
Образование	
Должности, занимаемые в Обществе и других организациях и в настоящее время в хронологическом порядке	
Доля участия в уставном капитале Общества	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций Общества	нет
Первое избрание в состав Совета директоров	27.05.2011

Корчагов Дмитрий Викторович	
Год рождения	
Образование	
Должности, занимаемые в Обществе и других организациях и в настоящее время в хронологическом порядке	1) Генеральный директор ОАО “Балтийский лизинг” 2) Генеральный директор ООО “Балтийский лизинг”
Доля участия в уставном капитале Общества	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций Общества	нет
Первое избрание в состав Совета директоров	02.02.2009

Голощанов Валерий Николаевич	
Год рождения	
Образование	
Должности, занимаемые в Обществе и других организациях и в настоящее время в хронологическом порядке	
Доля участия в уставном капитале Общества	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций Общества	нет

Первое избрание в состав Совета директоров	02.02.2009
--	------------

Квиринг Анна Германовна	
Год рождения	
Образование	
Должности, занимаемые в Обществе и других организациях и в настоящее время в хронологическом порядке	
Доля участия в уставном капитале Общества	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций Общества	нет
Первое избрание в состав Совета директоров	02.02.2009

Сведения о Генеральном директоре акционерного общества

Генеральным директором ОАО «Балтийский лизинг» является Корчагов Дмитрий Викторович (протокол № 29 годового общего собрания акционеров от 15.05.2009).

Год рождения	
Образование	
Должности, занимаемые в Обществе и других организациях и в настоящее время в хронологическом порядке	1) Генеральный директор ОАО «Балтийский лизинг» 2) Генеральный директор ООО «Балтийский лизинг»
Доля участия в уставном капитале Общества	нет

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного в пользу управленческого персонала по результатам отчетного года

Фонд оплаты труда - 14 190 тыс. руб.,
Страховые взносы — 1 801 тыс. руб.

Генеральный директор
ОАО «Балтийский лизинг»

Д.В.Корчагов

Главный бухгалтер
ОАО «Балтийский лизинг»

Л.Н.Чепуровская