

## ЗАО «Локат Лизинг Россия»

- Входит в крупнейшую итальянскую банковскую группу UNICREDIT
  - Уставный капитал 107.000.000 рублей
  - АКЦИОНЕРЫ:
  - Locat S.p.A. (Италия)
  - Simest S.p.A. (Италия)
  - Finest S.p.A. (Италия)
  - ОАО «РОСНО» (Россия)
- Специализация: универсальная лизинговая компания, осуществляющая лизинг транспортных средств, оборудования, объектов недвижимости.

## ШАБАЛИН ДМИТРИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

- В 1992 г. окончил с красным дипломом экономический факультет МГУ им. Ломоносова по специальности «Финансы и кредит»
- В 1994 – 2000 гг. занимал различные должности в кредитных и клиентских управлениях Международного Московского Банка (ММБ)
  - С октября 1998 г. по май 2000 г. – генеральный директор ЗАО «ММБ-Лизинг»
  - С июня 2000 г. по июль 2003 г. – генеральный директор ООО «Райффайзен-Лизинг»
  - С августа 2003 г. по октябрь 2004 г. – генеральный директор ОАО «НОМОС-Лизинг»
  - С ноября 2004 года – заместитель генерального директора ЗАО «Локат Лизинг Россия»

## Особенность текущего момента в развитии лизинга в России

Показать всю таблицу

Фактор	Влияние на лизинг
Бурный рост лизинга в России в последние годы	Процесс консолидации рынка лизинговых компаний и увеличение доли крупных игроков
Завершился период падений цен на основные виды лизингового финансирования для лизинговых компаний	Давление со стороны государства на лизинговую отрасль
Лизинговый рынок из-за роста конкуренции перестал быть столь эффективным	Избыток ликвидности в стране
Избыток ликвидности в стране	Возрастание необходимости поиска объектов для размещения свободных денег
Отсутствие спекулятивных операций	Процесс консолидации рынка лизинговых компаний
Налоговый климат для лизинга	Особое внимание со стороны налоговых органов.

## Основные виды рисков, влияющие на развитие лизинговых компаний

Показать всю таблицу

### Внешние

- неплатежеспособность лизингополучателей (кредитный риск)
- неблагоприятное изменение стоимости и возможности фондирования лизинговых операций
- падение спроса на лизинг со стороны клиентов (из-за макроэкономических факторов и/или изменений в законодательстве)
- падение доходности из-за роста конкуренции
- неблагоприятные толкования ряда положений налогового законодательства налоговыми органами

### Внутренние

- недостаточное внимание кредитному анализу потенциальных клиентов
- ошибки в создании механизмов защиты собственных интересов в лизинговой документации
- отсутствие достаточного программного обеспечения для администрирования растущего лизингового портфеля
- уровень профессионализма сотрудников
- отсутствие необходимой диверсификации лизингового портфеля

## Минимизация кредитных рисков лизинговой сделки. Основные этапы большого пути.

- Тщательный кредитно-финансовый анализ лизингополучателя на предварительной стадии проекта.
  - Проверка поставщика оборудования.
  - Проверка реальности покупной цены оборудования.
  - Правильная структуризация лизинговой сделки.
  - Внимательность при составлении и подписании полного комплекта лизинговой документации.
- Приемка, регистрация и страхование предмета лизинга.

## Критерии отбора лизингополучателей.

- Ликвидность предмета лизинга.
- Место эксплуатации имущества.
- Наличие у лизингополучателя производственного опыта в той деятельности, для осуществления которой приобретает предмет лизинга.
  - срок деятельности предприятия. Чистота кредитной истории.
- Базовые финансовые индикаторы:
  - размер активов
  - величина собственных средств
  - объем продаж

- величина реально полученной денежной выручки
- прибыльность от деятельности в целом и из чего она складывается в отдельности.

## Риск поставщика оборудования

Показать всю таблицу

Риск	Способ минимизации
Непоставка предмета лизинга	<ul style="list-style-type: none"><li>- гарантии возвратности авансового платежа, уплаченного поставщику</li><li>- платежная ответственность лизингополучателя за выбранного им поставщика</li></ul>
Нарушение сроков поставки и/или монтажа оборудования	<ul style="list-style-type: none"><li>- штрафные санкции</li><li>- возможность одностороннего расторжения договора покупателем</li><li>- окончательный платеж поставщику должен производиться только после полного выполнения работ</li></ul>
Некомплектность предмета лизинга. Отсутствие необходимой документации	<ul style="list-style-type: none"><li>- четкость определения понятия предмет лизинга в договоре</li><li>- штрафные санкции</li><li>- наличие завершающего регулирующего платежа покупателя</li></ul>
Нарушение обязательств по гарантии в отношении оборудования поставщиком	Гарантийные обязательства поставщика перед лизингополучателем

## Структурирование лизинговой сделки. Взаимоотношения лизингополучатель – лизингодатель.

Задача структурирования состоит в закреплении такой схемы лизинговой сделки, при которой в неформальной шкале «приоритетов» кредиторов лизингополучателя лизинговая компания должна стоять на первом месте.

Достичь этого можно комбинацией двух основных методов воздействия:

- неотвратимость и оперативность возмездия за нарушение условий договора лизинга
- тяжесть наказания

## ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

- Авансовый лизинговый платеж.
- Ликвидность предмета лизинга (обратный выкуп). Р
- аздел части рисков сделки с поставщиком предмета лизинга.
- Регулярность лизинговых платежей в графике.
- Солидарная платежная ответственность третьих лиц за лизингополучателя.
- Залог дополнительных активов.
- Возможность безакцептного списания средств с расчетных счетов.
- Возможность одностороннего расторжения договора лизинга лизингодателем в случае определенных нарушений со стороны лизингополучателя.
- Имущественное страхование предмета лизинга, осуществляемое лизингодателем.

## Система внутреннего контроля за рисками в лизинговой компании

Показать всю таблицу

Контролирующий департамент      Контролируемые риски:

Фронт Офис

- первоначальный отбор лизингополучателей
- определение базовой структуры лизинговой сделки
- четкость определения предмета лизинга и процедуры его приемки
- контроль за регистрацией предмета лизинга

Аналитический департамент

- углубленный финансовый анализ клиентов
- анализ всех рисков сделки
- определение окончательной структуры сделки

## Развитие лизингового ритейла

- Стандартные условия, скоринговая система оценки рисков, незначительные суммы договоров.

- Логичный результат развития конкуренции между лизингодателями.

«Иностранные» и «российские» лизинговые компании могут на равных бороться за новых клиентов.

- Основные риски для лизингодателей:

- сложность расчета правильности ценообразования из-за отсутствия (недостаточности) статистики неплатежей

- высокий объем текущих издержек
- узкое место развития – неподготовленность системы администрирования массового бизнеса

## Система внутреннего контроля за рисками в лизинговой компании

Показать всю таблицу

### Администрация

- контроль за выполнением предварительных условий сделки
- мониторинг текущих лизинговых платежей и иных обязательств клиента
- контролирование валютных рисков
- страхование предмета лизинга
- оперативность реагирования на нарушения условий сделки

### Юридическая служба. Бухгалтерия

- правильность и комплектность лизинговой документации
- налоговые риски

### Дирекция

контроль за диверсификацией и концентрацией лизингового портфеля

### IT

поддержка информационной базы данных

**Дмитрий Шабалин, заместитель генерального директора, ЗАО «Локат Лизинг Россия»**

В 1992 г. окончил с красным дипломом экономический факультет МГУ им. Ломоносова по специальности «Финансы и кредит»

В 1994 – 2000 гг. занимал различные должности в кредитных и клиентских управлениях Международного Московского Банка (ММБ)

С октября 1998 г. по май 2000 г. – генеральный директор ЗАО «ММБ-Лизинг»

С июня 2000 г. по июль 2003 г. – генеральный директор ООО «Райффайзен-Лизинг»

С августа 2003 г. – генеральный директор ОАО «НОМОС – Лизинг»