

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН**

**УТВЕРЖДЕН**

Советом директоров акционерного общества  
«Региональная лизинговая компания  
Республики Татарстан» «26» мая 2020 года

протокол № 108, дата составления протокола  
«26» мая 2020 года

Годовым Общим собранием акционеров  
акционерного общества «Региональная  
лизинговая компания Республики Татарстан»  
«26» июня 2020 года

протокол № 11, дата составления протокола  
29 «июня» 2020 года

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ  
РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН»  
ПО ИТОГАМ РАБОТЫ ЗА 2019 ГОД**

**Генеральный директор**

**Директор Департамента финансов  
и сопровождения**



**Сиразеев Р.Р.**

**Щербакова Е.С.**

**г. Казань**

## Оглавление

1. Сведения об акционерном обществе «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» .....	4
1.1. Общие сведения.....	4
1.2. Структура Общества.....	7
1.3. Органы управления, комитеты и Ревизионная комиссия .....	7
1.3.1. Общее собрание акционеров Общества.....	7
1.3.2. Совет директоров .....	8
1.3.3. Корпоративный секретарь.....	14
1.3.4. Правление.....	16
1.3.5. Единоличный исполнительный орган.....	23
1.3.6. Ревизионная комиссия Общества.....	23
2. Направления и результаты деятельности Общества в 2019 году .....	24
2.1. Организация лизинговой поддержки субъектов малого предпринимательства .....	25
2.2. Организация информирования о лизинговых продуктах Общества через организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства .....	29
2.3. Организация информирования о лизинговых продуктах Общества через поставщиков предметов лизинга .....	31
2.4. Взаимодействие с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам реализации мер по развитию малого и среднего предпринимательства.....	32
2.5. PR-мероприятия, в которых Общество приняло участие в рамках популяризации механизма льготного лизингового финансирования .....	35
3. Ресурсное и организационное обеспечение деятельности Общества .....	37
3.1. Финансовое обеспечение мероприятий Общества.....	37
3.2. Развитие и обеспечение функционирования действующей ИТ-инфраструктуры Общества .....	41
3.3. Развитие основных направлений деятельности в области управления персоналом.....	42
4. Управление рисками .....	44
4.1. Классификация рисков, присущих деятельности Общества .....	44

4.2. Основные подходы, этапы и механизмы (способы) управления рисками	44
4.4. Регламентация системы управления рисками Общества.....	46
4.5. Показатели состояния лизингового портфеля Общества (соблюдение лимитов и нормативов).....	48
5. Обеспечение безопасности деятельности Общества .....	52
6. Ключевые показатели эффективности деятельности Общества на плановый период.....	56
7. Обеспечение реализации мероприятий регионального проекта в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» .....	58
8. Информация о проверках, проведенных надзорными органами, а также о неоконченных судебных разбирательствах.....	59
9. Сведения о совершенных в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Законом № 208-ФЗ крупными сделками, а также иных сделках, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок .....	60
10. Сведения о совершенных в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Законом № 208-ФЗ сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.....	61
Приложения .....	62

## **1. Сведения об акционерном обществе «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»**

### **1.1. Общие сведения**

Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (АО «РЛК Республики Татарстан») (далее – Общество) является непубличным акционерным обществом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общество зарегистрировано 03 августа 2017 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 18 по Республике Татарстан под государственным регистрационным номером 1171690077019.

Общество зарегистрировано на территории г. Казани, лист записи Единого государственного реестра юридических лиц от 03 августа 2017 года.

Местонахождение Общества в соответствии с Уставом Общества: Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань.

Общество размещается в здании, расположенном по адресу: Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д.28.

Контактный телефон: 8 (843) 524-72-32.

Адрес электронной почты: office@rlcrt.ru.

Основной вид деятельности Общества: 64.91 «Деятельность по финансовой аренде лизингу/сублизингу».

В перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ Общество не включено.

В соответствии с Законом Республики Татарстан от 19.10.2000 N 383 «О порядке участия представителей государства в органах управления и контроля хозяйственных обществ и товариществ», Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 16.05.2014 N322 «О мерах по реализации Закона Республики Татарстан от 19 октября 2000 года N 383 «О порядке участия представителей государства в органах управления и контроля хозяйственных обществ и товариществ» и Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 04.05.2007 N172 «Об упорядочении деятельности представителей государства в органах управления акционерных обществ, акции которых находятся в государственной собственности Республики Татарстан и (или) в отношении которых принято решение об использовании специального права («золотой акции»)» Общество относится к акционерным обществам, в отношении которых определение позиции акционера – Республики Татарстан по вопросам внесения изменений и

дополнений в учредительные документы, ликвидации и реорганизации, изменение величины уставного капитала, назначение (избрание) конкретных лиц в органы управления и контроля, заключение обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, совершение обществом крупной сделки, связанной с приобретением или отчуждением обществом имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, а также по передаче указанного имущества в доверительное управление, в аренду, залог (ипотеку), участие общества в создании иных коммерческих организаций (в том числе учреждение дочерних обществ) и финансово-промышленных групп, ассоциаций и объединений, иных вопросов, согласование которых предусмотрено законодательством, осуществляется органом исполнительной власти Республики Татарстан по имущественным отношениям.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. количество штатных единиц Общества – 31.

Реестродержателем Общества является акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС» (местонахождение/почтовый адрес: 109544, г. Москва, ул. Новорогожская, д. 32, стр.1), действующее на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 10-000-1-00304 от 12 марта 2004 г., выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия.

Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2019 г. составил 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей и составлен из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами (размещенных акций).

Уставный капитал Общества разделен на обыкновенные именные акции в бездокументарной форме в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук.

Номинальная стоимость одной акции составляет 1 000 (одна тысяча) рублей.

Сведения о выпусках ценных бумаг Общества:

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг: акции обыкновенные именные.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 1-01-54463-К.

Дата присвоения государственного регистрационного номера – 15 сентября 2017 г.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг – 15 сентября 2017 г.

Орган, осуществивший присвоение выпуску ценных бумаг государственного регистрационного номера, – Отделение - Национальный

банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска – 1 000 (одна тысяча) рублей 00 копеек.

Способ размещения ценных бумаг выпуска – распределение акций среди учредителей при учреждении Общества.

Количество подлежавших размещению ценных бумаг выпуска в соответствии с зарегистрированным решением о выпуске ценных бумаг – 2 000 000 (два миллиона) штук.

Количество размещенных ценных бумаг выпуска в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска ценных бумаг или представленным в регистрирующий орган уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг – 2 000 000 (два миллиона) штук.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 15 сентября 2017 г.

Состояние ценных бумаг выпуска – находятся в обращении.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. дополнительный выпуск акций Обществом не осуществлялся.

Привилегированные акции в уставном капитале Общества отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. акционерами Общества являются акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и Республика Татарстан в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан.

Доля участия акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в уставном капитале Общества составляет 75% обыкновенных акций.

Доля участия Республики Татарстан в уставном капитале Общества составляет 25% обыкновенных акций.

Общество создано без ограничения срока и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ), Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ), Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## **1.2. Структура Общества**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Общество не заключало договоров купли-продажи акций, долей, паев хозяйственных товариществ и обществ.

Дочерних, зависимых обществ, филиалов, обособленных подразделений Общество не имеет.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. работники Общества не избраны в органы управления других хозяйственных товариществ и обществ.

## **1.3. Органы управления, комитеты и Ревизионная комиссия**

### **1.3.1. Общее собрание акционеров Общества**

Общее собрание акционеров Общества является высшим органом управления Общества.

С момента создания «03» августа 2017 г. акционерами Общества являются Корпорация (75% акций) и Республика Татарстан в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан (25% акций).

В отчетном периоде - с 01 января 2019 года и по 31 декабря 2019 года в Обществе проведены: 1 (одно) годовое и 2 (два) внеочередных Общих собраний акционеров.

#### ***Годовое Общее собрание акционеров Общества.***

На годовом Общем собрании акционеров Общества, состоявшемся 27 июня 2019 года (протокол № 8), рассмотрены вопросы по следующей повестке дня:

1. Об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» по итогам работы за 2018 год.

2. Об утверждении распределения прибыли акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» по результатам 2018 года.

3. Начисление и выплата в денежной форме годовых дивидендов по обыкновенным акциям общества.

4. Об определении количественного состава Совета директоров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

5. Об избрании членов Совета директоров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

6. Об избрании членов Ревизионной комиссии акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

7. Об утверждении аудитора акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» на 2019 год.

8. О внесении изменений в Устав акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

### ***Внеочередные Общие собрания акционеров Общества.***

На внеочередном Общем собрании акционеров Общества, состоявшемся 10 января 2019 г. (протокол № 6), рассмотрены вопросы по следующей повестке дня:

1. Об утверждении изменений в Положение о Правлении акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

2. Об утверждении изменений в Устав акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

На внеочередном Общем собрании акционеров Общества, состоявшемся 05 апреля 2019 г. (протокол № 7), рассмотрены вопросы по следующей повестке дня:

1. О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

2. Об определении количественного состава Совета директоров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

3. Об избрании членов Совета директоров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан».

### **1.3.2. Совет директоров**

В соответствии с Законом № 208-ФЗ, Уставом Общества Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества, который сформирован Общим собранием акционеров Общества в составе 9 (девяти) членов (протокол № 5 от 08.10.2018 г., протокол № 7 от 05.04.2019 г., протокол № 8 от 27.06.2019 г.). Члены Совета директоров Общества избираются Общим



собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Председатель Совета директоров избирается из состава членов Совета директоров Общества большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Совет директоров Общества принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Общества, федеральными законами и принимаемыми на их основе иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Совет директоров осуществляет общее руководство, надзор и контроль деятельности Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Общества и Законом №208-ФЗ к компетенции Общего собрания акционеров Общества. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Общества, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Общества, а также реализует иные ключевые функции.

Положение о Совете директоров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» утверждено протоколом внеочередного Общего собрания акционеров № 1 от 20 декабря 2017 г.

В соответствии с протоколом № 5 внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 08 октября 2018 года избраны члены Совета директоров в составе, указанном в таблице 1. В этом же составе Совет директоров осуществлял свои полномочия по состоянию на 01 января 2019 года.

**Таблица 1. Состав Совета директоров Общества по состоянию на 01 января 2019 г.**

№ п/п	Ф И О.	Должность на момент назначения
1	Ларионова Наталья Игоревна	Статс-секретарь – заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
2	Хусаинов Алмаз Шаукатович	Заместитель министра промышленности и торговли Республики Татарстан
3	Агеев Шамиль Рахимович	Председатель правления Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан

4	Гончарова Татьяна Вячеславовна	Руководитель Дирекции по управлению дочерними и зависимыми лизинговыми компаниями и инвестициями акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
5	Кузнецова Виктория Викторовна	Руководитель Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
6	Лагунцов Алексей Евгеньевич	Руководитель Дирекции безопасности и антикоррупционной работы акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
7	Любомудров Максим Германович	Старший советник Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
8	Сибгатуллин Рустем Рафкатович	Первый заместитель министра экономики Республики Татарстан – директор Департамента развития предпринимательства
9	Сучков Сергей Валерьевич	Руководитель Дирекции управления рисками акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

В соответствии с протоколом № 7 внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 05 апреля 2019 г. избраны члены Совета директоров Общества в составе, указанном в таблице 2.

**Таблица 2. Состав Совета директоров Общества по состоянию на 05 апреля 2019**

г.

№ п/п	Ф И О.	Должность на момент назначения
1	Ларионова Наталья Игоревна	Статс-секретарь – заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

2	Хусаинов Алмаз Шаукатович	Заместитель министра промышленности и торговли Республики Татарстан
3	Агеев Шамиль Рахимович	Председатель правления Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан
4	Гончарова Татьяна Вячеславовна	Руководитель Дирекции по управлению дочерними и зависимыми лизинговыми компаниями и инвестициями акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
5	Кузнецова Виктория Викторовна	Руководитель Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
6	Лагунцов Алексей Евгеньевич	Руководитель Дирекции безопасности и антикоррупционной работы акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
7	Жукова Светлана Борисовна	Заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
8	Сибгатуллин Рустем Рафкатович	Первый заместитель министра экономики Республики Татарстан – директор Департамента развития предпринимательства
9	Бутаков Дмитрий Петрович	Заместитель руководителя Дирекции – начальник Отдела анализа рисков гарантийных заявок Дирекции управления рисками акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Протоколом № 8 годового Общего собрания акционеров Общества, состоявшемся 27 июня 2019 г., состав членов Совета директоров Общества избран в составе, указанном в таблице 3.

**Таблица 3. Состав Совета директоров Общества по состоянию на 27 июня 2019 г.**

№ п/п	Ф.И.О.	Должность на момент назначения
-------	--------	--------------------------------

1	Ларионова Наталья Игоревна	Статс-секретарь – заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
2	Хусаинов Алмаз Шаукатович	Заместитель министра промышленности и торговли Республики Татарстан
3	Агеев Шамиль Рахимович	Председатель Правления Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан
4	Гончарова Татьяна Вячеславовна	Руководитель Дирекции по управлению дочерними и зависимыми лизинговыми компаниями и инвестициями акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
5	Баскин Антон Юрьевич	Заместитель руководителя Дирекции – начальник Отдела корпоративного управления Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
6	Лагунцов Алексей Евгеньевич	Руководитель Дирекции безопасности и антикоррупционной работы акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
7	Жукова Светлана Борисовна	Заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
8	Сибгатуллин Рустем Рафкатович	Первый заместитель министра экономики Республики Татарстан – директор Департамента развития предпринимательства
9	Бутаков Дмитрий Петрович	Заместитель руководителя Дирекции – начальник Отдела анализа рисков гарантийных заявок Дирекции управления рисками акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Сведения о членах Совета директоров Общества, в том числе краткие биографические данные, указаны в приложении № 3.

Советом директоров Общества в 2019 году проведено 44 (сорок четыре) заседаний, из них 30 (тридцать) заседаний в форме заочного голосования, и рассмотрено 158 (сто пятьдесят восемь) вопросов, в том числе касающихся:

- избрания Председателя и заместителя Председателя Совета директоров Общества;
- утверждения условий трудового договора с Генеральным директором Общества;
- утверждения Порядка привлечения Обществом финансирования за счет внешних (рыночных) источников фондирования;
- утверждения изменений в Политику управления рисками Общества;
- утверждения Порядка взаимодействия Общества и банков при получении банковских услуг.
- одобрения изменений в Устав Общества;
- созыва Общего собрания акционеров Общества;
- утверждения повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества;
- одобрения изменений в штатное расписание Общества;
- утверждения изменений в Положение о закупке Общества;
- утверждения Отчетов Отдела внутреннего аудита Общества;
- утверждения Положения о Корпоративном секретаре Общества;
- утверждения Кадровой политики Общества;
- одобрения новой редакции штатного расписания Общества;
- утверждения Отчета о состоянии работы по противодействию коррупции в Общества за 2018 год.
- прекращения полномочий Генерального директора Общества;
- досрочного прекращения полномочий Корпоративного секретаря Общества, избрания Корпоративного секретаря Общества;
- утверждения изменений в Порядок и условия осуществления деятельности Общества;
- утверждения формы и текста бюллетеня для голосования на Общем собрании акционеров Общества;
- утверждения Политики управления рисками Общества в новой редакции;
- утверждения изменений в Положение о внутреннем аудите Общества;
- одобрения лизинговых сделок, включая заключение договоров лизинга, а также обязательных и сопутствующих договоров, заключаемых Обществом с контрагентами по лизинговым сделкам;

- досрочного прекращения полномочий членов Правления, определении количественного состава Правления и назначении членов Правления Общества;
- утверждения новой редакции Порядка и условий осуществления Обществом лизинговой деятельности;
- предварительного утверждения годового отчета Общества;
- утверждения Программы деятельности Общества на 2020 год;
- утверждения Плана работы Совета директоров Общества на 2020 год;
- утверждения Положения об оплате труда работников Общества в новой редакции;
- утверждения Кредитной политики Общества на 2019 год;
- утверждения Положения о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности в Общества в новой редакции.

Сведения о решениях, принятых Советом директоров Общества в 2019 году, указаны в приложении № 4.

В 2019 году членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждение не назначалось и не выплачивалось.

### **1.3.3. Корпоративный секретарь.**

В соответствии с пунктом 2.1 Положения о Корпоративном секретаре акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан», утвержденного решением Совета директоров от «25» июня 2019 г. (протокол № 74) (далее – Положение о Корпоративном секретаре Общества), Корпоративный секретарь – сотрудник Общества, обеспечивающий взаимодействие с акционерами, координацию действий Общества по защите прав и интересов акционеров, а также работу Совета директоров. Корпоративный секретарь избирается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Общества, принимаемым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, осуществляет свои функции до момента избрания нового состава Совета директоров.

Корпоративный секретарь находится в непосредственном подчинении Генерального директора Общества. При этом Корпоративный секретарь функционально подотчетен и подконтролен в своей деятельности Совету директоров Общества, исполняет поручения Председателя Совета директоров Общества.



Деятельность Корпоративного секретаря регулируется Положением о Совете директоров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан», Положением о Корпоративном секретаре Общества, и иными документами, регулирующими деятельность Общества.

Целями работы Корпоративного секретаря является:

- эффективное текущее взаимодействие с акционерами Общества;
- обеспечение соблюдения исполнительными органами и работниками Общества требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Общества и внутренних документов Общества, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров;
- обеспечение соблюдения прав и имущественных интересов акционеров, помощь акционерам в реализации их прав, поддержание баланса интересов между участниками корпоративных правоотношений;
- развитие практики корпоративного управления в Обществе в соответствии с интересами ее акционеров и иных заинтересованных лиц;
- организация подготовки и проведения Общих собраний акционеров Общества, заседаний Совета директоров Общества, комитетов при Совете директоров Общества (при наличии).

В период с 2017 года по «21» марта 2019 года Корпоративным секретарем Общества являлся Василев Роман Рафисович (избран решением Совета директоров Общества от 08.11.2017 г. (протокол № 3)).

С «22» марта 2019 года Корпоративным секретарем Общества являлась Зинатуллина Гульшат Раифовна (избрана решением Совета директоров от 22.03.2019 г. (протокол № 56), от 17.04.2019 г. (протокол № 63), от 24.07.2019 г. (протокол № 75)).

В 2019 году Корпоративным секретарем выполнялись функции по обеспечению эффективной деятельности Совета директоров и Общего собрания акционеров Общества, в том числе:

- 1) организованы подготовка и проведение:
  - 3 Общих собраний акционеров (годового и 2 внеочередных),
  - 44 заседаний Совета директоров Общества, в том числе 14 очных заседаний;
- 2) принято участие в проведении правовой экспертизы документов, подготовленных для рассмотрения Общим собранием акционеров (по 13 вопросам повесток дня), Советом директоров Общества (по 158 вопросам повесток дня);
- 3) обеспечены учет и актуализация информации об акционерах Общества, членах Совета директоров Общества;

4) организовано хранение документов, связанных с деятельностью Совета директоров и Общего собрания акционеров Общества, обеспечено предоставление копий протоколов и выписок из протоколов Общих собраний акционеров, Совета директоров;

5) осуществлено на постоянной основе взаимодействие с акционерами Общества.

Корпоративным секретарем на постоянной основе предоставлялись консультации членам Совета директоров Общества, должностным лицам, работникам, акционерам Общества по вопросам корпоративного права и управления и иным вопросам в рамках компетенции.

### 1.3.4. Правление

Правление Общества действует на основании Устава Общества, Закона № 208-ФЗ и Положения о Правлении Общества, утвержденного внеочередным Общим собранием акционеров Общества 20 декабря 2017 г. (протокол № 1) (с изменениями от 10.01.2019 г. (протокол № 6), от 23.04.2020 г. (протокол № 10)).

Правление Общества является коллегиальным исполнительным органом управления, осуществляющим вместе с единоличным исполнительным органом – Генеральным директором Общества - руководство текущей деятельностью Общества, и входит в систему органов внутреннего контроля Общества по вопросам, отнесенным к своей компетенции.

Члены Правления Общества, за исключением Генерального директора Общества, назначаются на должность Советом директоров Общества без ограничения срока полномочий. В состав Правления Общества входят не менее 2 членов, включая Генерального директора Общества.

По состоянию на 01 января 2019 г. Правление Общества состояло из 5 (пяти) членов. Состав Правления приведен в таблице 4.

**Таблица 4. Состав Правления Общества по состоянию на 01 января 2019 г.**

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Сафиуллин Рустем Фандасович	1971	Генеральный директор	05.09.2018
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017



Юсупова Зания Динаровна	1970	Директор Департамента финансов и сопровождения	18.12.2017
Баздрева Алена Александровна	1985	Заместитель Генерального директора	20.11.2018
Дзебисов Александр Сергеевич	1991	Директор Департамента продаж	22.10.2018

В связи с расторжением трудового договора с Дзебисовым А.С. (06.02.2019 г.) по состоянию на 07.02.2019 г. состав Правления Общества состоял из 4 (четырёх) членов Правления. Состав Правления Общества по состоянию на 07.02.2019 г. приведен в таблице 5.

**Таблица 5. Состав Правления Общества по состоянию на 07 февраля 2019 г.**

Ф И О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Сафиуллин Рустем Фандасович	1971	Генеральный директор	05.09.2018
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017
Юсупова Зания Динаровна	1970	Директор Департамента финансов и сопровождения	18.12.2017
Баздрева Алена Александровна	1985	Заместитель Генерального директора	20.11.2018

В связи с расторжением трудового договора с Юсуповой З.Д. (29.03.2019 г.), Сафиуллиным Р.Ф. (01.04.2019 г.), а также в связи с назначением Баздревой А.А. на должность Генерального директора с 02.04.2019 г., по состоянию на 02.04.2019 г. Правление Общества состояло из 2 (двух) членов. Состав Правления приведен в таблице 6.

**Таблица 6. Состав Правления Общества по состоянию на 02 апреля 2019 г.**

Ф И О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
--------	-----------------	------------------------------------	---------------------------------

Баздрева Алена Александровна	1985	Генеральный директор	02.04.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017

Решением Совета директоров Общества 03.04.2019 г. (протокол № 60) состав Правления определен в количестве 5 (пяти) членов. Состав Правления Общества, назначенный 03.04.2019 г., приведен в таблице 7.

**Таблица 7. Состав Правления Общества по состоянию на 03 апреля 2019 г.**

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Баздрева Алена Александровна	1985	Генеральный директор	02.04.2019
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019
Рябов Денис Сергеевич	1988	Руководитель Службы правового обеспечения	27.02.2019

В связи с прекращением полномочий Генерального директора Общества Баздревой А.А. (27.04.2019 г.), а также в связи с возложением полномочий Генерального директора Общества на Сиразеева Р.Р. (29.04.2019 г.), по состоянию на 29.04.2019 г. Правление Общества состояло из 5 (пяти) членов. Состав Правления по состоянию на 29.04.2019 г. приведен в таблице 8.

**Таблица 8. Состав Правления Общества по состоянию на 29 апреля 2019 г.**

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Сиразеев Равиль Раидович	1985	Генеральный директор	29.04.2019
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019
Рябов Денис Сергеевич	1988	Руководитель Службы правового обеспечения	27.02.2019

Решением Совета директоров Общества 31.05.2019 г. (протокол № 68) состав Правления определен в количестве 6 (шести) членов. Состав Правления по состоянию на 31.05.2019 г. приведен в таблице 9.

**Таблица 9. Состав Правления Общества по состоянию на 31 мая 2019 г.**

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Сиразеев Равиль Раидович	1985	Генеральный директор	29.04.2019
Баздрева Алена Александровна	1985	Заместитель Генерального директора	29.04.2019
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019

Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019
Рябов Денис Сергеевич	1988	Руководитель Службы правового обеспечения	27.02.2019

Решением Совета директоров 31.07.2019 г. (протокол № 76) состав Правления Общества определен в количестве 7 (семи) членов Правления. Состав Правления Общества по состоянию на 31.07.2019 приведен в таблице 10.

**Таблица 10. Состав Правления Общества по состоянию на 31 июля 2019 г.**

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Сиразеев Равиль Раидович	1985	Генеральный директор	29.04.2019
Баздрева Алена Александровна	1985	Заместитель Генерального директора	29.04.2019
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019
Рябов Денис Сергеевич	1988	Руководитель Службы правового обеспечения	27.02.2019

Харисов Ильдар Абударович	1985	Директор Департамента финансов и сопровождения	08.07.2019
------------------------------	------	--	------------

В связи с расторжением трудового договора с Харисовым И.А. 05.08.2019 г., состав Правления Общества по состоянию на 06.08.2019 г. состоял из 6 (шести) членов Правления. Состав Правления Общества по состоянию на 06.08.2019 г. приведен в таблице 11.

**Таблица 11. Состав Правления Общества по состоянию на 06 августа 2019 г.**

Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Сиразеев Равиль Раидович	1985	Генеральный директор	29.04.2019
Баздрева Алена Александровна	1985	Заместитель Генерального директора	29.04.2019
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019
Рябов Денис Сергеевич	1988	Руководитель Службы правового обеспечения	27.02.2019

Решением Совета директоров Общества 22.11.2019 г. (протокол № 87) состав Правления Общества определен в количестве 8 (восьми) членов Правления. Состав Правления Общества по состоянию на 22.11.2019 г. приведен в таблице 12.

**Таблица 12. Состав Правления Общества по состоянию на 22 ноября 2019 г.**



Ф.И.О.	Год рождения	Должность на момент определения	Дата назначения на должность
Сиразеев Равиль Раидович	1985	Генеральный директор	29.04.2019
Баздрева Алена Александровна	1985	Заместитель Генерального директора	29.04.2019
Шакиров Дамир Тимурович	1986	Директор Департамента рисков	13.02.2019
Абросимов Андрей Юрьевич	1981	Руководитель Службы безопасности	02.10.2017
Сатдарова Дина Рафиковна	1991	Руководитель Службы кредитного анализа	13.02.2019
Рябов Денис Сергеевич	1988	Руководитель Службы правового обеспечения	27.02.2019
Тимофеев Александр Владимирович	1985	Директор Департамента продаж	09.04.2019
Ибрагимова Эльза Изгаровна	1984	Директор Департамента финансов и сопровождения	06.09.2019

Согласно Положению о Правлении Общества прекращение трудовых отношений члена Правления с Обществом влечет за собой автоматическое прекращение полномочий члена Правления, поэтому прекращение трудовых отношений с отдельным членом Правления не влечет необходимость переизбрания всего состава Правления.

Краткие биографические данные членов Правления Общества, а также информация о владении акциями Общества указаны в приложении №5.

### 1.3.5. Единоличный исполнительный орган

Уставом Общества, утвержденным решением Общего собрания акционеров Общества 20.11.2018 г. (протокол № 5), единоличным исполнительным органом Общества определен Генеральный директор, который является Председателем Правления Общества по должности. Генеральный директор Общества назначается решением Совета директоров.

Решением Совета директоров от 14 сентября 2018 года (протокол № 34) полномочия Генерального директора Кравцова Алексея Александровича были прекращены и возложены на Сафиуллина Рустема Фандасовича.

Решением Совета директоров от 22 марта 2019 года (протокол № 57) полномочия Генерального директора Сафиуллина Рустема Фандасовича прекращены с 01 апреля 2019 года.

Решением Совета директоров от 02 апреля 2019 года (протокол № 61) полномочия Генерального директора возложены на Баздреву Алену Александровну.

Решением Совета директоров от 26 апреля 2019 года (протокол № 64) полномочия Генерального директора Баздревой Алены Александровны прекращены и возложены на Сиразеева Равиля Раидовича.

Акциями Общества Генеральные директора Общества не владели.

### 1.3.6. Ревизионная комиссия Общества

Ревизионная комиссия Общества действует на основании Положения, одобренного Советом директоров Общества<sup>1</sup> и утвержденного решением Общего собрания акционеров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» 20 декабря 2017 г. (протокол №1).

Ревизионная комиссия для проверки Общества за 2019 год утверждена решением годового Общего собрания акционеров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (протокол № 8 от 27 июня 2019 г.), в составе, приведенном в таблице 14.

**Таблица 14. Состав Ревизионной комиссии на 2019 год**

№ п/п	Ф.И.О.	Должность на момент избрания
----------	--------	------------------------------

<sup>1</sup> Протокол заседания Совета директоров Общества от 28 августа 2017 г. № 1.

1	Павленко Сергей Юрьевич	Руководитель дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля АО «Корпорация МСП»
2	Адыев Анас Анварович	Первый заместитель директора ГБУ «Безопасность дорожного движения»
3	Садретдинов Альберт Аглямич	Заместитель директора Департамента казначейства Министерства финансов Республики Татарстан

21.11.2019 г. Адыев Анас Анварович добровольно сложил свои полномочия члена Ревизионной комиссии.

**Таблица 15. Состав Ревизионной комиссии с 21 ноября 2019.**

№ п/п	Ф.И.О.	Должность на момент избрания
1	Павленко Сергей Юрьевич	Руководитель дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля АО «Корпорация МСП»
2	Янчук Алла Алексеевна <sup>2</sup>	Начальник отдела внутреннего аудита АО «РЛК Ярославской области»
3	Садретдинов Альберт Аглямич	Заместитель директора Департамента казначейства Министерства финансов Республики Татарстан

Решением Ревизионной комиссии<sup>3</sup> Павленко Сергей Юрьевич избран председателем Ревизионной комиссии Общества.

В 2020 году Ревизионной комиссией Общества осуществлена проверка финансово-хозяйственной деятельности АО «РЛК Республики Татарстан» за 2019 год, результаты которой отражены в Заключении Ревизионной комиссии Общества.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии в 2019 году не выплачивалось.

## **2. Направления и результаты деятельности Общества в 2019 году**

Направления деятельности Общества в 2019 году определяли следующие нормативные правовые акты и регламентирующие деятельность Общества документы:

- Закон № 209-ФЗ;

<sup>2</sup> С 16 января 2020, протокол ВОСА №09 от 16.01.2020

<sup>3</sup> Протокол заседания Ревизионной комиссии Общества от 27 января 2020 г. № 1.



- Паспорт приоритетного проекта «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»<sup>4</sup>;
- Договор о предоставлении вклада (вклада) № Д-100 от 04 сентября 2017 г., заключенный между акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и Компанией;
- Договор на предоставление бюджетных инвестиций Акционерному обществу «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» № 099-122, заключенный 05 сентября 2017 г. между Субъектом Российской Федерации – Республикой Татарстан и Обществом;

Кроме того, в 2019 году акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее - Общество) осуществляло свою деятельность в соответствии с Уставом Общества и Программой деятельности акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» на 2019 год, утвержденной Советом директоров от 18.12.2018 №45 (с изменениями от 22.03.2019 №56, от 29.04.2019 №66, от 21.06.2019 протокол №73 и от 30.09.2019 протокол №83) (далее – Программа деятельности), которой установлены задачи и направления деятельности Общества в 2019 году и мероприятия, обеспечивающие их достижение.

В 2019 году деятельность Общества была направлена на формирование лизингового рынка в сегменте экономики с низкой активностью со стороны рыночных лизинговых компаний – лизинговое финансирование оборудования для субъектов индивидуального и малого предпринимательства (далее – ИМП) по льготным ставкам: 6% годовых для оборудования отечественного производства и 8% годовых для оборудования зарубежного производства.

## **2.1. Организация лизинговой поддержки субъектов малого предпринимательства**

### **2.1.1 Объемы и структура льготной лизинговой поддержки**

Общество реализует программу льготного лизинга оборудования, в рамках которой осуществляется финансирование приобретения промышленного оборудования и оборудования в сфере переработки сельскохозяйственной продукции по ставке 6% годовых – для российского оборудования и 8% – для иностранного оборудования. В рамках договоров лизинга предусмотрено финансирование в размере от 2,5 млн до 200 млн

---

<sup>4</sup> Протокол президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам от 21 ноября 2016 г. №10.

рублей сроком до 84 месяцев. При этом авансовый платеж существенно ниже, чем в коммерческих лизинговых компаниях – от 10%, а при наличии поручительства РГО, покрывающего 30% и более от стоимости предмета лизинга, авансовый платеж отсутствует. В работе Общества реализуется принцип равного доступа к поддержке для субъектов малого предпринимательства, зарегистрированных на территории любого субъекта Российской Федерации.

В период с 2017 года по 31.12.2019г. Общество профинансировало 61 уникальных субъекта малого предпринимательства на сумму 2,196 млрд рублей, из них в 2019 году – 31 субъект малого предпринимательства на сумму 1,069 млрд рублей (что составило +26% относительно аналогичного результата 2018 года).

С учетом реализации принципа экстерриториальности получателями лизинговой поддержки выступили субъекты малого предпринимательства из 21 субъекта Российской Федерации. Доля субъектов малого предпринимательства, зарегистрированных в Республике Татарстан, составила 55,5% из общей суммы оказанной поддержки и 36,1% из общего количества профинансированных лизингополучателей.

В период с 2017 года Обществом было профинансировано 263 предмета лизинга. Средний «чек» на одного лизингополучателя (группу компаний) составил 36,0 млн рублей. Средневзвешенный срок договора лизинга составил 62 месяца, средневзвешенный аванс составил 24,2%.

По состоянию на 31.12.2019г. льготная лизинговая поддержка оказывалась в рамках следующих лизинговых продуктов:

Наименование лизингового продукта	Сумма оказанной лизинговой поддержки, млн руб.
Приоритетное производство	1 246,9
Моногорода и ТОСЭР	566,4
Льготный лизинг оборудования для субъектов ИМП по программе льготного лизинга Корпорации	293,3
Льготный лизинг оборудования для субъектов ИМП в соответствии с паспортом приоритетного проекта	80,9
Спорт и туризм	8,5
<b>ИТОГО</b>	<b>2 196,0</b>

### 2.1.2 Структура лизингового портфеля по состоянию на 31.12.2019г.

В результате реализации программы льготного лизинга Общество сформировало диверсифицированный лизинговый портфель на 31.12.2019г., структура которого представлена ниже.

**Портфель в разрезе регионов РФ и федеральных округов:**



Федеральный округ лизингополучателя	Субъект лизингополучателя	Сумма финансирования, млн руб.
Приволжский ФО	Республика Татарстан	944,33
Центральный ФО	г. Москва	225,95
Центральный ФО	Тульская область	91,86
Уральский ФО	Челябинская область	67,10
Центральный ФО	Владимирская область	57,20
Северо-западный ФО	Псковская область	49,34
Южный ФО	Ростовская область	40,17
Дальневосточный ФО	Республика Саха (Якутия)	38,21
Дальневосточный ФО	Чукотский АО	35,94
Сибирский ФО	Новосибирская область	23,62
Приволжский ФО	Самарская область	22,94
Приволжский ФО	Нижегородская область	22,18
Приволжский ФО	Республика Удмуртия	16,16
Северо-Кавказский ФО	Ставропольский край	14,64
Центральный ФО	Воронежская область	10,94
Центральный ФО	Московская область	10,70
Приволжский ФО	Республика Мордовия	9,85
Приволжский ФО	Ульяновская область	6,84
Центральный ФО	Калужская область	6,36
Крымский ФО	Республика Крым	5,56
Северо-Кавказский ФО	Карачаево-Черкесская Республика	5,00
Южный ФО	Краснодарский край	4,18
Южный ФО	Волгоградская область	3,70
Северо-западный ФО	Новгородская область	3,40

Северо-западный ФО	Архангельская область	3,11
<b>ИТОГО</b>		<b>1 719,28</b>

### Портфель в разрезе видов экономической деятельности ЛП:



### Портфель в разрезе типов предметов лизинга:



## **2.2. Организация информирования о лизинговых продуктах Общества через организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства**

Льготное лизинговое финансирование субъектов ИМП осуществляется Обществом, в том числе при организационной поддержке институтов развития малого и среднего предпринимательства в рамках заключенных с ними соглашений о сотрудничестве.

Предметом таких соглашений является сотрудничество, направленное на повышение уровня информированности субъектов ИМП о лизинговых продуктах Общества по программе льготного лизинга АО «Корпорация «МСП» и о возможностях участия в данной программе.

Кроме того, лизинговая поддержка субъектов ИМП оказывается также в рамках соглашений, заключенных с региональными гарантийными организациями (далее - РГО).

Предметом таких соглашений является определение порядка предоставления поручительств и гарантий для совместного оказания льготной поддержки субъектам ИМП.

Совместная работа Общества и РГО направлена на повышение уровня доступности лизингового финансирования для субъектов ИМП в условиях недостаточности залогового обеспечения и обеспечения в виде поручительств, что в конечном итоге обеспечивает предпринимателям равный доступ к финансовым ресурсам.

С целью дополнительного стимулирования льготного лизингового финансирования под обеспечение в виде поручительств РГО в Общества в 2019 году был введен в действие новый продукт «Комплексная поддержка РЛК и РГО»<sup>5</sup>.

Данный продукт позволил существенно расширить возможности по реализации программ льготного лизинга оборудования в рамках приоритетных направлений оказания лизинговой поддержки путем снижения авансового платежа до 0% при условии привлечения поручительства РГО, обеспечивающего исполнение лизингополучателем обязательств по договору лизинга в размере не менее 30% от стоимости предмета лизинга.

В 2019 году Общество продолжило работу по развитию партнерских сетей среди организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в результате которой было заключено

---

<sup>5</sup>Протокол заседания Совета директоров Общества от 24 июля 2019 г. № 75.

семнадцать соглашений о сотрудничестве (перечень соглашений приведен в таблице к настоящему разделу).

**Таблица 16. Соглашения с организациями инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства**

№ п/п	Тип	Наименование субъекта инфраструктуры поддержки	Дата и № подписанного соглашения
1.	Фонд содействия кредитованию (гарантийный фонд)	Министерство экономического развития Астраханской области, АО "Астраханский залоговый фонд"	б/н от 16.01.2019
2.	Консультационный центр	Бюджетное учреждение Республики Калмыкия "Информационно-консультационная служба АПК"	б/н от 21.02.2019
3.	Консультационный центр	ГАУ Самарской области "Центр инновационного развития и кластерных инициатив"	б/н от 19.03.2019
4.	Центр по развитию предпринимательства, Гарантийный фонд	Фонд финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области - Территория Бизнеса (микрокредитная компания)	б/н от 20.03.2019
5.	Консультационный центр	Некоммерческая микрокредитная компания "Фонд поддержки предпринимательства Республики Татарстан"	б/н от 01.04.2019
6.	Гарантийный фонд (фонд поручительств)	АНО "Гарантийный фонд Чувашской Республики"	б/н от 30.05.2019
7.	Центр по развитию предпринимательства, бизнес-инкубатор, агентство по поддержке экспорта товаров	Акционерное общество "Корпорация развития Республики Карелия"	б/н от 30.05.2019
8.	Институт поддержки предпринимательства	ГАО Астраханской области "Центр пространственной аналитики и промышленного развития"	б/н от 21.06.2019
9.	Фонд содействия кредитованию (гарантийный фонд)	АО "Астраханский залоговый фонд" (соглашение об информационном взаимодействии)	б/н от 12.08.2019
10.	Гарантийный фонд	НКО "Гарантийный фонд КБР" (соглашение об информационном взаимодействии)	б/н от 26.08.2019

11.	Микрофинансовая организация, региональный гарантийный фонд	АНО «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области» (соглашение об информационном взаимодействии)	б/н от 12.09.2019
12.	Фонд содействия кредитованию (гарантийный фонд)	Акционерное общество "Астраханский залоговый фонд" (соглашение о представлении поручительств)	б/н от 17.09.2019
13.	Институт поддержки предпринимательства	Акционерное общество "Агентство инвестиционного развития Новосибирской области"	б/н от 27.09.2019
14.	Микрофинансовая организация, региональный гарантийный фонд	АНО «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области» (соглашение о представлении поручительств)	б/н от 14.10.2019
15.	Микрофинансовая организация, Фонд содействия кредитованию (гарантийный фонд, фонд поручительств)	Микрокредитная компания Государственный фонд поддержки предпринимательства Кемеровской области	б/н от 07.10.2019
16.	Гарантийный фонд	НКО "Гарантийный фонд КБР" (соглашение о представлении поручительств)	б/н от 10.10.2019
17.	Гарантийный фонд	Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан»	б/н от 25.11.2019

### 2.3. Организация информирования о лизинговых продуктах Общества через поставщиков предметов лизинга

Одной из ключевых задач Общества в 2019 году являлась организация работы по расширению каналов реализации продуктов льготного лизингового финансирования субъектов ИМП посредством заключения партнерских соглашений с поставщиками оборудования.

Перечень заключенных с поставщиками соглашений приведен в таблице к настоящему разделу.



**Таблица 17. Соглашения с производителями и поставщиками оборудования**

№ п/п	Наименование поставщика	Дата и № подписанного соглашения
1	Общество с ограниченной ответственностью "Группа Компаний "Световые и Электрические Технологии"	б/н от 29.03.2019
2	Общество с ограниченной ответственностью "ИМПОРТПРИНТ"	б/н от 25.04.2019

В 2020 году планируется продолжить расширение каналов реализации продуктов льготного лизингового финансирования путем проведения переговоров по заключению соглашений с поставщиками оборудования, являющихся постоянными партнерами (контрагентами) Общества при реализации лизинговых сделок, таких как Общество с ограниченной ответственностью «КАМИ-ГРУПП», Общество с ограниченной ответственностью «ГЕЙДЕЛЬБЕРГ-СНГ» и Общество с ограниченной ответственностью «ТЕРРА ПРИНТ ПРО».

#### **2.4. Взаимодействие с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам реализации мер по развитию малого и среднего предпринимательства**

В 2019 году Обществом продолжена работа по взаимодействию с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления по актуальным вопросам, связанным с государственной поддержкой субъектов малого и среднего предпринимательства, включая использование механизма льготного лизинга.

**Таблица 18. Участие в мероприятиях, организованных в рамках взаимодействия с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам реализации мер по поддержке субъектов малого предпринимательства, включая льготное лизинговое финансирование**

№ п/п	Дата проведения	Мероприятие	Организатор мероприятия и место проведения (город)	Представитель от имени Общества
1.	13.02.2019	Программа "Участие субъектов МСП в закупках отдельных видов юридических лиц по	Министерство экономики Удмуртской Республики, АО	Заместитель директора Департамента продаж



№ п/п	Дата проведения	Мероприятие	Организатор мероприятия и место проведения (город)	Представитель от имени Общества
		Федеральному закону №223-ФЗ"	«Корпорация развития Удмуртской Республики», АО «Корпорация «МСП» (г. Ижевск)	Брюханова Дарья Вячеславовна
2.	21.02.2019	Совещание в Исполнительном комитете г. Набережные Челны	Исполнительный комитет г. Набережные Челны (г.Набережные Челны)	Руководитель Службы безопасности Абросимов Андрей Юрьевич
3.	25.04.2019	Выставка-форум производителей «Сделано в Ульяновской области - 2019»	Правительство Ульяновской области, Корпорация развития промышленности и предпринимательства Ульяновской области (г. Ульяновск)	Заместитель Генерального директора Баздрева Алена Александровна, Директор Департамента продаж Тимофеев Александр Владимирович
4.	27.05.2019	Совещание с предпринимательским сообществом	Исполнительный комитет Сабинского муниципального района Республики Татарстан (пгт. Богатые Сабы)	Директор Департамента продаж Тимофеев Александр Владимирович
5.	12.06.2019 – 14.06.2019	Презентация программ АО "РЛК Республики Татарстан"	Правительство Пермского края (социокультурное пространство «Завод Шпагина», г. Пермь)	Заместитель Генерального директора Баздрева Алена Александровна, Директор Департамента продаж Тимофеев Александр Владимирович

№ п/п	Дата проведения	Мероприятие	Организатор мероприятия и место проведения (город)	Представитель от имени Общества
6.	08.07.2019	Международная промышленная выставка ИННОПРОМ 2019	Минпромторг России, Правительство Свердловской области (г. Екатеринбург)	Генеральный директор Сиразеев Равиль Раидович
7.	13.10.2019 – 17.10.2019	Презентация программ АО "РЛК Республики Татарстан"	Министерство экономики Республики Тыва (Республика Тыва, г.Кызыл)	Заместитель Генерального директора Баздрева Алена Александровна
8.	13.11.2019 – 14.11.2019	Проведение обучающего семинара по мерам поддержки АО "Корпорация "МСП"	Министерство экономического развития и имущественных отношений Чувашской Республики (г. Чебоксары)	Директор Департамента продаж Тимофеев Александр Владимирович
9.	21.11.2019	Стратегическая сессия АО «Корпорация МСП»	АО «Корпорация «МСП» Правительство Республики Татарстан МВЦ «Казань Экспо» (Республика Татарстан, Лаишевский район, с. Большие Кабаны)	Генеральный директор Сиразеев Равиль Раидович
10.	25.11.2019 – 27.11.2019	Презентация мер поддержки, оказываемой АО "Корпорация "МСП"	Министерство экономики и торговли Республики Калмыкия (Республика Калмыкия, г. Элиста)	Заместитель Генерального директора Баздрева Алена Александровна
11.	27.11.2019 – 29.11.2019	Проведение обучающего семинара по мерам поддержки АО "Корпорация "МСП"	Министерство промышленности, экономического развития и торговли Республики Марий Эл (г. Йошкар-Ола)	Генеральный директор Сиразеев Равиль Раидович
12.	02.12.2019 – 07.12.2019	Проведение обучающего семинара по мерам	Министерство экономического	Директор Департамента

№ п/п	Дата проведения	Мероприятие	Организатор мероприятия и место проведения (город)	Представитель от имени Общества
		поддержки АО "Корпорация "МСП"	развития Алтайского края (г. Барнаул)	продаж Тимофеев Александр Владимирович

Кроме того, в 2019 году на регулярной основе Общество принимало участие в совещаниях по вопросам поддержки малого и среднего предпринимательства с различными органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и инфраструктурами государственной поддержки предпринимательства, такими как:

- Министерство экономики Республики Татарстан;
- Министерство промышленности и торговли Республики Татарстан;
- Министерство сельского хозяйства и продовольствия Республики Татарстан;
- Торгово-промышленная палата Республики Татарстан.

## **2.5. PR-мероприятия, в которых Общество приняло участие в рамках популяризации механизма льготного лизингового финансирования**

В целях популяризации программы льготного лизинга АО «Корпорация «МСП» представителями Общества в 2019 году принималось участие в PR-мероприятиях с участием субъектов малого и среднего предпринимательства, в рамках которых обсуждались различные вопросы из области предпринимательства.

В рамках данных мероприятий представители Общества выступили с презентацией мер поддержки и актуальных лизинговых продуктов Общества, а также ответили на интересующие предпринимателей вопросы.

Перечень PR-мероприятий, в которых Общество приняло участие, приведен в таблице к настоящему разделу.

**Таблица 19. PR-мероприятия, в которых Общество приняло участие в рамках популяризации механизма льготного лизингового финансирования**

№ п/п	Дата проведения	Мероприятие	Организатор мероприятия и место проведения (город)	Представитель от имени Общества
1.	15.04.2019 – 16.04.2019	Программа льготного лизинга	Астраханский фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (г. Астрахань)	Заместитель директора Департамента продаж Брюханова Дарья Вячеславовна
2.	23.05.2019	Стратегическая сессия с предпринимательским сообществом	Центр молодежных инициатив "Ковер" (г. Нижнекамск)	Генеральный директор Сиразеев Равиль Раидович, Заместитель Генерального директора Баздрева Алена Александровна, Директор Департамента продаж Тимофеев Александр Владимирович
3.	03.06.2019	Совещание с предпринимательским сообществом	КИП Мастер (г. Набережные Челны)	Генеральный директор Сиразеев Равиль Раидович, Директор Департамента продаж Тимофеев Александр Владимирович
4.	11.07.2019	Встреча с предпринимательским сообществом Республики Дагестан	Агентство по предпринимательству и инвестициям Республики Дагестан (г. Махачкала)	Генеральный директор Сиразеев Равиль Раидович, Руководитель Службы безопасности Абросимов Андрей Юрьевич

5.	19.09.2019	Конференция «Перспективы развития регионального предпринимательства. Новые инструменты и механизмы поддержки бизнес-сообщества»	ТПП Нижегородской области (г. Нижний Новгород)	Генеральный директор Сиразеев Равиль Раидович
6.	03.10.2019	Отчетная стратегическая сессия Регионального центра инжиниринга Саратовской области	ГУП СО «Бизнес- инкубатор Саратовской области» (г. Саратов)	Генеральный директор Сиразеев Равиль Раидович

### **3. Ресурсное и организационное обеспечение деятельности Общества**

#### **3.1. Финансовое обеспечение мероприятий Общества**

По итогам 2019 года была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2019 год, состоящая из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2019 год, пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По итогам 2019 года была подготовлена годовая финансовая отчетность Общества в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, состоящая из отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств, примечаний к финансовой отчетности за 2019 год.

В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и международными стандартами аудита (МСА) был проведен аудит<sup>6</sup> бухгалтерской (финансовой) и финансовой отчетности Общества за 2019 год.

В соответствии с аудиторским заключением бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2019 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию

<sup>6</sup> Отбор аудитора осуществлялся посредством проведения открытого конкурса. Аудитор утвержден годовым Общим собранием акционеров Общества 27 июня 2019 г. (протокол №8).

на 31 декабря 2019 г., финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приложение № 1).

В соответствии с аудиторским заключением финансовая отчетность Общества за 2019 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В соответствии с данными отчетности по МСФО общая сумма доходов Общества в 2019 году составила 130 061 тыс. рублей. Структура доходов Общества представлена в таблице 20.

**Таблица 20. Доходы Общества за 2019 год**

№ п/п	Наименование вида доходов	Сумма, тыс. руб	Структура
1	Процентный доход по целевому лизинговому портфелю	42 545	32,7%
2	Доход от размещения временно свободных денежных средств	82 543	63,5%
3	Прочие доходы	4 973	3,8%
	<b>Итого</b>	<b>130 061</b>	<b>100%</b>

Показатель «Процентный доход» сформирован по целевому лизинговому портфелю, его значение составило 42 545 тыс. рублей.

Значение показателя «Доход от размещения временно свободных денежных средств» в 2019 году составил 82 543 тыс. рублей, в том числе:

- накопленный купонный доход 56 739 тыс. руб.;
- доход от размещения денежных средств на неснижаемом остатке 25 804 тыс. руб.

Значение показателя Прочие доходы включает с себя:

- доход от переоценки ОФЗ 619 тыс. руб.;
- доход от курсовых разниц 2 113 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы 2 241 тыс. руб.

В 2019 году Обществом размещены свободные денежные ресурсы в облигации федерального займа, с целью получения купонного дохода. Размещенные средства по состоянию на 31.12.2019 составляют 166 203,2 тыс. рублей. Продажа ОФЗ осуществлялась по мере необходимости оплаты за счет федеральных ресурсов по договорам купли-продажи.



Формирование и управление портфелем ценных бумаг в 2019 году осуществлялось в соответствии с Инвестиционной декларацией акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (утверждена Советом директоров 8 ноября 2017 г. протокол № 3, с изм. от 25.06.2019 протокол №74) и Порядком и условиями инвестирования (размещения) временно свободных денежных средств акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» в долговые обязательства Российской Федерации (утвержден Советом директоров 8 ноября 2017 г. протокол № 3, с изм. от 18.12.2018, протокол №45, с изм. от 29.11.2019, протокол №88).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены неснижаемые остатки по расчетным счетам в сумме 200 000 тыс. рублей по ставке 5,81% годовых на срок до 20.02.2020, а также наращенные проценты в сумме 1 242 тыс. рублей. Средняя ставка доходности размещения средств по неснижаемому остатку составила в 2019 году 6,1%.

Формирование и управление вложений в НСО (МНО) в 2019 году осуществлялось в соответствии с Порядком отбора банков акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» для получения банковских услуг (утвержден Советом директоров 22 марта 2019 г. протокол № 56), а также новой редакцией данного Порядка, утвержденного Советом директоров 25 июня 2019 г. протокол №74.

В соответствии с указанным Порядком, размещение денежных средств на неснижаемом остатке осуществляется Обществом в соответствии с дополнительным соглашением к договору банковского счета, заключаемым на основании решений Правления, принятых на основе анализа условий предоставления услуг с учетом долгосрочной перспективы сотрудничества для каждого МНО (НСО) отдельно.

Остаток денежных средств на счетах в банках на 31.12.2019 года составил 870 947 тыс. руб., в том числе:

- УФК по РТ – 561 738 тыс. руб.,
- ПАО «АК БАРС» - 39 134 тыс. руб.,
- АО ф-л банка ГПБ в Казани – 270 074 тыс. руб.
- АО «МСП Банк» - 1 тыс. рублей.

Итого денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2019 года составляют 750 578 тыс. руб.

Общая сумма расходов Общества в 2019 году составила 65 294 тыс. рублей. Структура расходов Общества представлена в таблице 24.

**Таблица 24. Расходы Общества за 2019 год**

№ п/п	Наименование вида расходов	Сумма, тыс. руб	Структура
1	Расходы на содержание	17 231	26,3%
2	Административные расходы	40 642	62,3%
3	Капитальные затраты	7 421	11,4%

Итого	65 294	100,0%
-------	--------	--------

Расходы на содержание сформированы по прямым расходам по основным направлениям деятельности в сумме 17 231 тыс. рублей.

Административные расходы сформированы за счет расходов на офис – 5 247 тыс. руб., на персонал – 30 976 тыс. руб., на телекоммуникационные расходы – 283 тыс. руб., прочие расходы – 4 136 тыс. рублей.

Капитальные затраты сформированы за счет приобретения основных средств в сумме 2 001 тыс. руб. и вложений в нематериальные активы в сумме 5 421 тыс. рублей.

По итогам 2019 года капитал Общества увеличился с 2 041 тыс. руб. до 2 064 тыс. рублей. Финансовый результат Общества, сформированный в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности, составил 44 599 тыс. руб., в том числе:

- чистая прибыль 34 442 тыс. руб.,
- прочий совокупный доход 10 157 тыс. руб.

Уровень рентабельности собственного капитала составил 2,17%. На темп роста данного показателя повлияло увеличение чистой прибыли отчетного периода.

На основании решения годового Общего собрания акционеров от 27 июня 2019 года (протокол №8) было принято решение о выплате дивидендов по итогам работы акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» в размере 21 827 тыс. рублей, разделенной на количество обыкновенных акций общества, находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, что составляет 50 % чистой прибыли Общества, в том числе:

- 1) АО «Корпорация МСП» (75%) – в размере 16 370 тыс. рублей;
- 2) Министерство земельных и имущественных отношений Республики Татарстан (25%) – в размере 5 457 тыс. рублей.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов - 08 июля 2019 года.

Выплата дивидендов зарегистрированным в реестре акционеров лицам осуществлена в сроки, установленные решением Общего собрания акционеров (не позднее 09 августа 2019 года).

Средства Федерального источника, предоставленные в 2017 году в качестве вноса в Уставный капитал от АО «Корпорация МСП» в размере 1,5 млрд. рублей подлежат обязательному казначейскому сопровождению.

В этих целях в Управлении федерального казначейства по Республике Татарстан к лицевому счету 41116Я32690 с кодом операции 00000000139171880002 открыт счет в ОТДЕЛЕНИИ-НБ РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН Г. КАЗАНЬ номер 40501810692051000001.



Расходование средств с данного счета производится в строгом соответствии со сведениями об операциях с целевыми средствами, утверждаемыми АО «Корпорация МСП» по целевым кодам затрат.

### **3.2. Развитие и обеспечение функционирования действующей ИТ-инфраструктуры Общества**

Основным направлением развития и обеспечения функционирования ИТ-инфраструктуры Общества в 2019 году являлось обеспечение бесперебойного функционирования действующей ИТ-инфраструктуры АО «РЛК Республики Татарстан».

В 2019 Общество участвовало в получении доступа к автоматизированной информационной системе управления лизинговыми операциями, внедрение которой осуществляется Корпорацией. Автоматизированная система позволила решить следующие задачи:

- осуществить в режиме реального времени мониторинг оказания поддержки субъектам МСП дочерними лизинговыми компаниями, расположенными в регионах с различными часовыми поясами;
- подготовить информационно-аналитические материалы для работников Корпорации, являющихся членами уполномоченных органов Общества, и иных заинтересованных лиц;
- сократить сроки рассмотрения лизинговых проектов в рамках оказания лизинговой поддержки субъектам ИМП;
- стандартизировать бизнес-процессы Общества с целью обеспечения более высокого уровня управляемости;
- сократить сроки подготовки консолидированной отчетности Корпорации по МСФО и проведения ее аудита.

В рамках обеспечения бесперебойной работы ИТ-инфраструктуры были закуплены дополнительные компьютеры (АРМ) для сотрудников, поддерживается и развивается доменная структура сети, организовано файловое хранилище и контролируемый доступ в сеть интернет, а также подключен и настроен зашифрованный канал связи.

В течении 2019 года АО «РЛК Республики Татарстан» заключены договоры и организован доступ к информационным ресурсам по проверке контрагентов, таким как: «Спарк», «Контур-Фокус», портал «МБКИ», портал «Скрин ПОДиФТ». Данные специализированные базы данных позволяют проводить мониторинг контрагентов по лизинговым сделкам на соответствие критериям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации о мерах по предупреждению конфликта интересов,

противодействию коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В I квартале 2019 года Общество получила доступ к автоматизированной информационной системе управления лизинговыми операциями (ИС АСУЛО), внедрение которой осуществлялось Корпорацией МСП.

ИС АСУЛО позволила решить следующие задачи:

- осуществлять в режиме реального времени мониторинг оказания поддержки субъектам МСП дочерними лизинговыми компаниями, расположенными в регионах с различными часовыми поясами;
- подготовить информационно-аналитические материалы для работников Общества и Корпорации МСП, являющихся членами уполномоченных органов Общества, и иных заинтересованных лиц;
- сократить сроки рассмотрения лизинговых проектов в рамках оказания лизинговой поддержки субъектам ИМП;
- стандартизировать бизнес-процессы Общества с целью обеспечения более высокого уровня управляемости;
- сократить сроки подготовки консолидированной отчетности Корпорации МСП и Общества по МСФО и проведения ее аудита.

В целях исполнения законодательства Российской Федерации в сфере защиты информации и требований ФСТЭК России, на 2019 г. между Обществом и ПАО «РОСТЕЛЕКОМ» заключен договор №316001009366 от 26 декабря 2018 г. на оказание услуг по организации и обеспечению защиты канала передачи данных для обеспечения доступа к информационной системе АСУЛО.

### **3.3. Развитие основных направлений деятельности в области управления персоналом**

Основными направлениями деятельности в работе АО «РЛК Республики Татарстан» по управлению персоналом являются: кадровое планирование работников с учетом потребностей Общества в персонале, включающее поиск кандидатов на вакантные места, детализацию требований к кандидату на занятие вакантного места, проведение отбора кандидатов, оформление кандидата при приеме на работу; адаптация вновь принятых работников, нацеленная на ознакомление работника с предприятием, его политикой, правилами внутреннего трудового распорядка, условиями труда, охраной труда, техникой безопасности и другими локально-нормативными актами Общества, знакомство с коллективом предприятия; разработка, рассмотрение,

согласование документов по вопросам правового сопровождения трудовых отношений с работниками АО «РЛК Республики Татарстан» в процессе трудовой деятельности работников; обучение и развитие персонала (в т.ч. профессиональная переподготовка, повышение квалификации работников); применение системы мотивации сотрудников.

За 2019 год на работу в АО «РЛК Республики Татарстан» было принято 26 работников. Основными принципами при подборе персонала на вновь возникающие вакантные должности стали владение работниками профессиональными знаниями, навыками, необходимыми для осуществления профессиональной деятельности на соответствующей вакантной должности, наличие профессионального опыта, умение применять профессиональные знания с сфере осуществляемой трудовой деятельности, инициативность, направленная на непрерывное, в том числе самостоятельное повышение квалификации в течение всего периода осуществления профессиональной деятельности. Во время испытательного срока вновь принятых работников был реализован комплекс мероприятий, направленный на ускоренную адаптацию работника. Указанный комплекс включал детализацию основных целей и необходимых к исполнению задач, стоящих перед работником, применялась система наставничества, заключающаяся в передаче более опытными работниками компании знаний и навыков вновь принятым. Новым работникам оказывалась помощь в области освоения норм поведения в компании, знакомства и поддержке отношений с коллективом, принятии нового статуса в организации, формировании профессиональных навыков, необходимых в ходе выполнения его профессиональных обязанностей. Указанный комплекс мероприятий по адаптации способствовал полному раскрытию потенциала и скорейшей адаптации вновь принятых работников.

В течение 2019 года в АО «РЛК Республики Татарстан» широко применялось одно из основных направлений в работе по управлению персоналом – обучение и развитие персонала. Необходимость обучения и развития профессиональных навыков персонала оставалась актуальной как для вновь принятых работников во время испытательного срока, так и для опытных работников при наличии необходимости в повышении уровня профессиональных знаний и умений. Помимо системы наставничества более опытных работников, для вновь принятых работников были организованы учебные стажировки в компании сети региональных лизинговых компаний. Также, по инициативе работника, либо АО «РЛК Республики Татарстан» для работников проводились курсы повышения квалификации по определенным направлениям, необходимым в ходе профессиональной деятельности. Кроме

того, в соответствии с требованиями действующего законодательства, 15 октября 2018 года в АО «РЛК Республики Татарстан» создана и утверждена приказом от 15.10.2018 №70 (переутверждена приказом от 21 января 2019 года №94) постоянно действующая комиссия по проведению специальной оценки условий труда. В результате реализации направления по обучению и развитию персонала удастся достичь более полного погружения работников в изучение и применение на практике профессиональных знаний, умений и навыков, необходимых в процессе осуществления профессиональной деятельности, что в свою очередь способствует достижению работниками успешного результата в работе, обусловленного выполнением поставленных задач в срок и в полном объеме.

#### **4. Управление рисками**

##### **4.1. Классификация рисков, присущих деятельности Общества**

К основным рискам, присущим деятельности Общества, относятся:

- кредитный риск;
- имущественный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- коррупционный риск.

Наиболее существенными рисками, присущими деятельности Общества, являются кредитный риск – риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом согласно условиям заключенных договоров (соглашений), и имущественный риск - риск возникновения у Общества внеплановых расходов вследствие завышения цены Предмета лизинга, некорректной оценки Предмета лизинга (ликвидности) и связанной с ней структуры Лизинговой сделки, утраты Предмета лизинга (в том числе риск неполучения страхового возмещения).

##### **4.2. Основные подходы, этапы и механизмы (способы) управления рисками**

Согласно сложившейся мировой практике, Общество устанавливает следующие основные подходы и этапы управления рисками:

- определение Аппетита к риску;
- идентификация (своевременное выявление) рисков, присущих деятельности Общества;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков;
- выбор возможных методов реагирования на риск и разработка мероприятий по управлению рисками.

#### 4.3. Общая схема организации системы управления рисками в Обществе

Система корпоративного управления Общества включает три уровня управления рисками:

- органы управления (Совет директоров, Правление, Генеральный директор);
- коллегиальные рабочие органы (Комитет по управлению проблемными активами);
- ответственные структурные подразделения и работники Общества.

Базовое распределение ответственности за управление основными видами рисков:

Вид риска	Органы управления и коллегиальные органы Общества, осуществляющие контроль за управлением и/или непосредственное управление риском	Структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками
Кредитный риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор, Комитет по управлению проблемными активами	Структурное подразделение, ответственное за управление рисками; структурное подразделение, ответственное за продажи; структурное подразделение, ответственное за кредитный анализ; структурное подразделение, ответственное за вопросы экономической и информационной безопасности; структурное подразделение, ответственное

		за работу с проблемными активами
Имущественный риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор, Комитет по управлению проблемными активами	Структурное подразделение, ответственное за управление рисками; структурное подразделение, ответственное за продажи; структурное подразделение, ответственное за кредитный анализ; структурное подразделение, ответственное за вопросы экономической и информационной безопасности, структурное подразделение, ответственное за работу с проблемными активами
Риск ликвидности	Совет директоров, Правление, Генеральный директор	Структурное подразделение, ответственное за риски; структурное подразделение, ответственное за финансы и сопровождение
Операционный риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор	Все структурные подразделения и работники Общества
Правовой риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор	Структурное подразделение, ответственное за правовое сопровождение
Репутационный риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор	Все структурные подразделения и работники Общества
Коррупционный риск	Совет директоров, Правление, Генеральный директор	Все структурные подразделения и работники Общества

#### 4.4. Регламентация системы управления рисками Общества

Эффективное управление рисками является одним из ключевых факторов стабильного развития Общества, выполнения его стратегических задач и роста капитализации. Общество осознает важность управления рисками и принимает меры по построению высокоэффективной системы комплексного

управления рисками.

Работа по управлению рисками регулируется внутренними документами Общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Совет директоров и Правление Общества утверждают внутренние документы в сфере управления рисками. На конец отчётного периода в Обществе разработаны и утверждены следующие основные внутренние документы в части системы управления рисками:

- Кредитная политика 2019 акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>7</sup>;
- Политика управления рисками акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>8</sup>;
- Порядок проведения проверки контрагентов Службой безопасности акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>9</sup>;
- Операционная инструкция по проведению финансового анализа Контрагента акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>10</sup>;
- Операционная инструкция проведения мониторинга Лизинговых сделок в акционерном обществе «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>11</sup>;
- Регламент оценки Предмета лизинга и Поставщика акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>12</sup>;
- Регламент оценки кредитного риска Лизинговой сделки и последующего ее структурирования акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>13</sup>;
- Порядок взаимодействия структурных подразделений акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» при совершении Лизинговых сделок<sup>14</sup>;
- Процедура управления операционным риском акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>15</sup>;

---

<sup>7</sup> Утверждена решением Совета директоров Общества от 23 декабря 2019 года (протокол №90)

<sup>8</sup> Утверждена решением Совета директоров Общества 31 августа 2018 года (протокол №32), с изменениями от 31 августа 2018г. (протокол №103)

<sup>9</sup> Утвержден решением Правления Общества 19 октября 2018 года (протокол №123)

<sup>10</sup> Утверждена решением Правления Общества 11 сентября 2019 года (протокол №227), с изменениями от 28 ноября 2019 года (протокол №250)

<sup>11</sup> Утверждена решением Правления Общества 27 марта 2019 года (протокол №184)

<sup>12</sup> Утвержден решением Правления Общества 28 ноября 2019 года (протокол №250)

<sup>13</sup> Утвержден решением Правления Общества 28 ноября 2019 года (протокол №250)

<sup>14</sup> Утвержден решением Правления Общества 18 сентября 2019 года (протокол №229)

<sup>15</sup> Утверждена решением Правления Общества 31 августа 2018 года (протокол №103)



- Процедура по работе с проблемной задолженностью АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>16</sup>;

- Методика определения оценочных резервов под убытки в соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты» акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>17</sup>;

- Регламент осуществления страхования имущества и иных видов страхования при реализации лизинговых сделок акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»<sup>18</sup>.

Указанные выше документы регулярно верифицируются Структурным подразделением, ответственным за риски, на соответствие задачам Системы управления рисками (обеспечение устойчивого развития деятельности Общества; минимизация потерь Общества при наступлении неблагоприятных событий; обеспечение диверсификации активов и пассивов; предотвращение случаев принятия Обществом неприемлемого уровня риска; обеспечение непрерывности деятельности и прочее) и при необходимости обновляются и дорабатываются.

#### **4.5. Показатели состояния лизингового портфеля Общества (соблюдение лимитов и нормативов)**

В Обществе действует система лимитов/ограничений и нормативов, имеющая основной целью защиту Лизингового портфеля от концентрации рисков, которая утверждена в составе Кредитной политики 2019 акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан». Перечисленные ниже лимиты и ограничения определяют Аппетит к риску Общества, представляют собой предельные значения для Риск-метрик, имеющих количественную и качественную оценку.

Кредитной политикой закреплены следующие нормативы и лимиты в отношении качества Лизингового портфеля:

1. Средневзвешенное значение риск-категории лизингополучателей в портфеле (целевой профиль лизингополучателя);
2. Средневзвешенное значение категории ликвидности предметов лизинга (целевой профиль предмета лизинга) и коэффициент покрытия;
3. Нормативы по уровню проблемной и дефолтной задолженности и объему ожидаемых потерь;
4. Ограничения концентрации кредитного риска (включая концентрации по индустриям);

---

<sup>16</sup> Утверждена решением Правления Общества 20 мая 2019 года (протокол №193)

<sup>17</sup> Утверждена решением Правления Общества 14 мая 2019 года (протокол №191), с изменениями от 30 июля 2019 года (протокол №212)

<sup>18</sup> Утвержден решением Правления Общества 19 июня 2019 года (протокол №201)

## 5. Лимиты ликвидности.

По состоянию на 31.12.2019г. выполнение лимитов и ограничений в отношении сформированного лизингового портфеля Общества выглядит следующим образом:

### 1. Целевой профиль Лизингополучателя

Средневзвешенное по портфелю целевое значение риск-категории, выраженное в баллах в отношении Приоритетного портфеля – не менее 55 баллов.

Фактическое значение Общества на 31.12.2019г. – 64,79 балла.

**Норматив соблюдается.**

### 2. Целевой профиль Предмета лизинга

В Обществе установлены следующие нормативы в части предмета лизинга:

– Доля предметов лизинга, бывших в употреблении, устанавливается на уровне 0%

Фактическое значение Общества на 31.12.2019г. – 0%.

**Норматив соблюдается.**

– Средневзвешенное по портфелю целевое значение категории ликвидности, выраженное в баллах в отношении Приоритетного и Коммерческого портфелей – не менее 60 баллов.

Фактическое значение Общества на 31.12.2019г. – 58 баллов.

Ключевой причиной невыполнения установленного норматива является тот факт, что 28% совокупного портфеля составляет доля оборудования категории ликвидности «ниже средней» (в основном сформирован крупными чеками: ООО «Биосфера фиш» - 163,24 млн. руб., АО «Новые технологии» - 107,28 млн. руб., ООО «Органик парк» - 107 млн. руб.). С целью повышения значения категории ликвидности рекомендовано при структурировании сделок, направленных на финансирование предметов лизинга с уровнем ликвидности «ниже средней», устанавливать аванс в размере не менее 25-30%.

**Норматив НЕ соблюдается.**

– Целевое значение средневзвешенного по Лизинговому портфелю коэффициента покрытия в отношении Приоритетного и Коммерческого портфелей – не менее 120%.

Фактическое значение Общества на 31.12.2019г. – 128,3%

**Норматив соблюдается.**

### 3. Нормативы по уровню проблемной и дефолтной задолженности и объему ожидаемых потерь.

В Обществе установлены следующие целевые значения по качеству лизинговой задолженности:

– Доля совокупной Экспозиции по Лизингополучателям, задолженность которых имеет категорию «Проблемная», не должна превышать 11% от совокупного Лизингового портфеля.

Фактическое значение Общества на 31.12.2019г. – 8,4%

**Норматив соблюдается.**

– Доля совокупной Экспозиции по Лизингополучателям, задолженность которых имеет категорию «Дефолтная» не должна превышать 4% от совокупного Лизингового портфеля.

Фактическое значение Общества на 31.12.2019г. – 0,00%

**Норматив соблюдается.**

– Предельно допустимый объем ожидаемых потерь (бюджет по резервам).

Согласно финансовому и операционному плану АО «РЛК Республики Татарстан» на 2019 год на 31.12.2019г. плановый объем резервов по лизинговому портфелю составляет 77,10 млн руб., объем фактически сформированных резервов составил 21,09 млн руб., бюджет соблюден.

**Норматив соблюдается.**

Согласно финансовому и операционному плану АО «РЛК Республики Татарстан» на 2019 год на 31.12.2019г. плановый объем резервов по авансам поставщикам составляет 3,04 млн руб., объем фактически сформированных резервов составил 1,07 млн. руб., бюджет соблюден.

**Норматив соблюдается.**

– Ограничение периода с момента изъятия Предмета лизинга до его продажи, ожидаемый средневзвешенный коэффициент возмещения с учетом резервов по расторгнутым Договорам лизинга, предельно допустимые объемы ожидаемых потерь в портфеле изъятых Предметов лизинга (прочие операционные расходы).

В отчётном периоде расторгнутые договора лизинга отсутствуют.

**Нормативы соблюдаются.**

– Доля совокупной Экспозиции по Лизингополучателям, по которым зафиксирован дефолт первого платежа (First payment default) не должна превышать 0% от совокупного Лизингового портфеля.

Фактическое значение Общества на 31.12.2019г. – 0,00%

**Норматив соблюдается.**

#### **4. Ограничения концентрации кредитного риска**

В Обществе установлены следующие нормативы по концентрации кредитного риска:

– Максимальный размер концентрации риска на одного Лизингополучателя (Группу связанных компаний) ограничен 10% от совокупного Лизингового портфеля.

Фактическое значение Общества на 31.12.2019г. – 9,5%.

Максимальная сумма лизингового финансирования в портфеле Общества составляет 163,24 млн. руб., указанная сумма направлена на оказание льготной лизинговой поддержки ООО «Биосфера-Фиш».

**Норматив соблюдается.**

Доля Топ 3 лизингополучателей в портфеле составляет 27,85%. Доля Топ 10 лизингополучателей в портфеле составляет 64,75%. Данные показатели говорят о недостаточной диверсификации портфеля. Обществом предпринимаются меры по снижению чека на одного лизингополучателя и диверсификации клиентов в лизинговом портфеле.

– Максимальный рекомендуемый уровень концентрации одной Индустрии в совокупном Лизинговом портфеле не должен превышать 25%.

Фактическое значение Общества на 31.12.2019г. – 24,4% (Химическая промышленность).

**Норматив соблюдается.**

## 5. Лимиты ликвидности

В Обществе установлены нормативы мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами (обязательствами) с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов:

- Норматив мгновенной ликвидности Нл1  $\geq 100\%$ ,
- Норматив краткосрочной ликвидности Нл2  $\geq 100\%$ ,
- Норматив среднесрочной ликвидности Нл3  $\geq 100\%$ ,

Фактическое значение Общества на 31.12.2019г.:

- Норматив ликвидности Нл1 – 103 947,41%
- Норматив ликвидности Нл2 - 495,71%
- Норматив ликвидности Нл3 - 257,60%
- **Нормативы соблюдается.**

Установленная Кредитной политикой Общества на 2019 год система лимитов/ограничений и нормативов, имеющая основной целью защиту совокупного Лизингового портфеля от концентрации рисков по состоянию на 31.12.2019г. **не нарушается**, ключевые метрики лизингового портфеля Общества находятся в пределах допустимых значений.

По состоянию на 31.12.2019г. в Обществе фиксируется превышение средневзвешенного по портфелю целевого значения категории ликвидности. Ключевой причиной невыполнения установленного норматива является тот факт, что 28% совокупного портфеля составляет доля оборудования категории ликвидности «ниже средней» (в основном сформирован крупными

чеками: ООО «Биосфера фиш» - 163,24 млн. руб., АО «Новые технологии» - 107,28 млн. руб., ООО «Органик парк» - 107 млн. руб.). С целью повышения значения категории ликвидности структурным подразделениям рекомендовано при структурировании сделок, направленных на финансирование предметов лизинга с уровнем ликвидности «ниже средней», устанавливать аванс в размере не менее 25-30%.

## **5. Обеспечение безопасности деятельности Общества**

**Обеспечение безопасности деятельности Общества в 2019 году осуществлялось на основе комплекса организационных, правовых, административных, профилактических, охранных, информационно-технических и иных мер, направленных на создание и поддержание режима безопасности, обеспечивающего Общества стабильное развитие, а работникам Общества – надежную защиту в кризисных ситуациях.**

Деятельность по обеспечению безопасности Общества в 2019 году осуществлялась по следующим направлениям:

- обеспечение экономической безопасности;
- обеспечение информационной безопасности;
- профилактика и противодействие коррупции.

### **В сфере обеспечения экономической безопасности**

Для создания целостной системы обеспечения экономической безопасности Общества в 2019 году проведена следующая работа:

с целью подготовки и сопровождения мероприятий, направленных на предупреждение и пресечение в Обществе противоправных действий в финансово-экономической сфере при предоставлении лизингового финансирования, осуществлены проверочные мероприятия в отношении потенциальных лизингополучателей, поручителей и поставщиков, подготовлено 213 заключений по заявкам на проверку, в том числе 47 отрицательных;

с целью подготовки и сопровождения мероприятий, направленных на предупреждение и пресечение в Обществе противоправных действий в финансово-экономической сфере в рамках выбора иных контрагентов путем неконкурентной процедуры закупки (закупка у единственного поставщика, мелкие закупки), с целью закупки товаров, работ и услуг транспортно-экспедиторских компаний, таможенных брокеров, юридических или

физических лиц, с которыми планируется заключение договора ответственного хранения, проведена проверка 4 юридических лиц и ИП;

осуществлен мониторинг 30 действующих лизингополучателей, а также прочих участников лизинговых сделок. Проведена инспекция 141 предметов лизинга.

### **В сфере обеспечения информационной безопасности**

В 2019 году в сфере обеспечения информационной безопасности в Общества на постоянной основе осуществлялось обеспечение информационной безопасности Общества, защиты информационных систем, баз данных и иных информационных ресурсов Общества по направлениям:

обеспечение защиты от вредоносного программного обеспечения;

обеспечение защиты от несанкционированного доступа к ИТ инфраструктуре Общества;

обеспечение защиты каналов передачи данных;

обеспечение защиты от киберугроз и вторжений из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

обеспечение защиты от утечек сведений ограниченного распространения;

обеспечение анализа и контроля защищенности информационных систем Общества;

обеспечение централизованного мониторинга и управления (реагирования) на инциденты информационной безопасности;

Обеспечивалась работоспособность и развитие функциональных возможностей системы обеспечения информационной безопасности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере защиты информации, требованиями ФСТЭК России и ФСБ России.

осуществлен комплекс организационных и технических мероприятий, направленных на обеспечение сохранности конфиденциальной информации, информации, содержащей персональные данные, банковскую и коммерческую тайну (далее – сведения ограниченного распространения);

осуществлен контроль соответствия требованиям федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации, устанавливающих правила обработки и хранения сведений ограниченного распространения;

Данные мероприятия позволили обеспечить контроль состояния информационной безопасности Общества в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов, устанавливающих правила обработки и хранения сведений ограниченного распространения.

## **В рамках деятельности по профилактике и противодействию коррупции**

В 2019 году рамках деятельности по предупреждению и противодействию коррупции реализован следующий комплекс мероприятий:

а) обеспечено соблюдение работниками Общества запретов, ограничений и обязанностей, установленных в сфере противодействия коррупции:

обеспечены сбор, проверка правильности заполнения 12 справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера работников Общества и членов их семей, а также граждан, принимаемых на работу в Общество, обеспечена проверка достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера;

обеспечена деятельность Комиссии по противодействию коррупции, соблюдению требований к деловому поведению работников Общества и урегулированию конфликта интересов (проведено заседание, на котором рассмотрен Отчет о состоянии работы по противодействию коррупции в АО «РЛК Республики Татарстан» за 2018 год);

обеспечена деятельность по декларированию работниками Общества конфликта интересов (в соответствии с пунктом 6.4 Порядка предотвращения конфликта интересов, утвержденного Советом директоров АО «РЛК Республики Татарстан» 27 апреля 2018 г. (протокол № 21), собраны и проверены декларации конфликта интересов 12 работников Общества);

б) проведены мероприятия по антикоррупционному просвещению и формированию основ законопослушного поведения работников Общества:

подготовлены методические материалы по заполнению формы справки о доходах, расходах за 2018 год, методические материалы по вопросам противодействия коррупции, соблюдения работниками Общества ограничений, запретов, обязанностей и требований к деловому поведению;

обеспечено подписание гражданами при приеме на работу в Общества обязательства о соблюдении Антикоррупционной политики Общества; вводные инструктажи по вопросам противодействия коррупции проведены для 23 граждан, принимаемых на работу в Общества;

проведен обучающий семинар (тренинг) по вопросам противодействия коррупции, соблюдения работниками ограничений, запретов и обязанностей;

в) продолжена работа по формированию нормативной базы Общества Республики Татарстан в сфере противодействия коррупции, утверждены 8 внутренних документов Общества Республики Татарстан в данной сфере:



Приказ от 18.02.2019 №105 «Об утверждении Порядка уведомления работником АО «РЛК Республики Татарстан» о возникновении личной заинтересованности при исполнении трудовых обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов»

Приказ от 21.06.2019 №121 «Об утверждении Положения о сообщении работниками АО «РЛК Республики Татарстан» о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей, сдаче и оценке подарка, реализации (выкупе) и зачислении средств, вырученных от его реализации

Приказ от 24.06.2019 №123 «О создании Комиссии по поступлению, оценке и выбытию подарков, полученных работниками АО «РЛК Республики Татарстан» в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями

Приказ от 24.06.2019 №124 «Об утверждении Положения о порядке деятельности Комиссии по поступлению, оценке и выбытию подарков, полученных работниками АО «РЛК Республики Татарстан» в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями

Приказ от 02.09.2019 №144 «Об утверждении Порядка информирования о ставших известными работнику АО «РЛК Республики Татарстан» нарушениях, имеющих признаки коррупции, допущенных другими работниками, контрагентами или иными лицами, и рассмотрения таких сообщений;

Приказ от 02.09.2019 №145 «Об утверждении Порядка уведомления работодателя о фактах обращения в целях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений»

Приказ от 02.09.2019 №148 «Об организации проведения антикоррупционной экспертизы внутренних и иных документов АО «РЛК Республики Татарстан» и их проектов.

Приказ от 01.11.2019 № 163 «Об утверждении Порядка проведения организационных, разъяснительных, информационно-методических и иных мероприятий по недопущению работниками АО «РЛК Республики Татарстан» коррупционных и иных правонарушений.

Указанные мероприятия позволили обеспечить исполнение законодательных актов Российской Федерации, а также управленческих решений в области противодействия коррупции и соблюдение работниками Общества требований нормативных правовых актов в сфере противодействия

коррупции, норм антикоррупционного поведения, а также реализовать требования статьи 13.3 Закона № 273-ФЗ, касающиеся обязанности организаций принимать меры по предупреждению коррупции.

## 6. Ключевые показатели эффективности деятельности Общества на плановый период

Программой деятельности утверждены ключевые показатели (далее - так же КПЭ) эффективности на 2019 год.

Сводные результаты выполнения ключевых показателей эффективности деятельности Общества в 2019 году представлены в таблице 27.

**Таблица №27 Результаты выполнения КПЭ АО «РЛК Республики Татарстан» за 2019 год**

№п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Удельный вес	Значение КПЭ			Фактическое значение	Оценочный балл КПЭ	Итоговый балл оценки КПЭ
				Целевое (100 баллов)	Повышенное (110 баллов)	Максимальное (120 баллов)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Объем лизингового портфеля, сформированного в рамках поддержки субъектов МСП, оказанной Обществу	млн руб.	40%	948,9	996,3	1 043,8	1 058,5	120	48
2	Доля получателей лизинговой поддержки за пределами Республики Татарстан	%	20%	30%	40%	50%	76,47%	120	24
3	Доля просроченной дебиторской задолженности по лизинговому портфелю на срок более 30 дней	%	10%	2,00%	1,00%	0,00%	10%.	0	0
4	Обеспечение достижения рентабельности акционерного капитала	%	15%	0,10%	0,20%	0,30%	2,17%	120	18
5	Производительность труда	тыс. руб./человеко-час	15%	3,69	3,87	4,06	2,45	0	0
<b>ВСЕГО</b>			<b>100%</b>						<b>90</b>

### 1. Объем лизингового портфеля, сформированного в рамках поддержки субъектов МСП, оказанной Обществом

Указанный показатель в отчетном периоде 2019 года рассчитывается как сумма невозмещенных затрат Общества, включая просроченную задолженность по договорам лизинга (при наличии), увеличенных на ставки

НДС, указанные в договорах лизинга (по всем действующим договорам лизинга, без учета резервов), по состоянию на 31.12.2019.

На 2019 год целевое значение показателя составляло 948,9 млн. рублей. Фактический объем данного показателя составил 1 058,5 млн. рублей.

## **2. Доля получателей лизинговой поддержки за пределами Республики Татарстан**

Указанный показатель в отчетном периоде 2019 года рассчитывается как отношение количества лизингополучателей Общества (заключивших договор (договоры) лизинга с Общества в период с 01.01.2019 по 31.12.2019), зарегистрированных (осуществляющих деятельность) за пределами Республики Татарстан, к общему количеству лизингополучателей Общества (заключивших договор (договоры) лизинга с Обществом в период с 01.01.2019 по 31.12.2019), умноженное на 100.

На 2019 год целевое значение показателя составляло 2%. Фактический объем данного показателя составил 10%.

## **3. Доля просроченной дебиторской задолженности по лизинговому портфелю на срок более 30 дней**

Указанный показатель в отчетном периоде 2019 года рассчитывается как отношение объема экспозиции (суммы невозмещенных затрат лизингодателя, включая просроченную задолженность по договорам лизинга (при наличии)) по договорам лизинга, имеющим просроченную задолженность на срок более 30 календарных дней, к общему объему Лизингового портфеля по состоянию на 31.12.2019, умноженное на 100.

Расчет показателя осуществляется с учетом определения соответствующих терминов, указанных в Основных терминах и определениях, используемых во внутренних документах акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан», утвержденных приказом генерального директора АО "РЛК Республики Татарстан".

На 2019 год целевое значение показателя составляло 30%. Фактический

объем данного показателя составил 76,47%.

#### **4. Обеспечение достижения рентабельности акционерного капитала**

Указанный показатель в отчетном периоде 2019 года рассчитывается как отношение чистой прибыли, полученной по результатам деятельности АО "РЛК Республики Татарстан" по стандартам МСФО за период с 01.01.2019 по 30.12.2019, к средней стоимости акционерного капитала за период с 01.01.2019 по 31.12.2019, умноженное на 100.

На 2019 год целевое значение показателя составляло 0,10%. Фактический объем данного показателя составил 2,17%.

#### **5. Производительность труда**

Указанный показатель в отчетном периоде 2019 года рассчитывается как отношение суммы начисленных доходов Общества к количеству отработанных человеко-часов работниками Общества за период с 01.01.2019 по 31.12.2019.

На 2019 год целевое значение показателя составляло 3,69%. Фактический объем данного показателя составил 2,45%.

#### **7. Обеспечение реализации мероприятий регионального проекта в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»**

За 2019 год в акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» обратились 233 потенциальных Лизингополучателей субъектов индивидуального и малого предпринимательства. Поддержка оказана 33 субъектам из 17 регионов Российской Федерации, заключены 50 договор лизинга. Общая сумма финансирования составила 1 028 млн. рублей. За счет средств Регионального бюджета поддержка оказана 13 субъектам из 9 регионов Российской Федерации, на общую сумму 212 млн. рублей. В рамках регионального проекта в соответствии с национальным проектом «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной

предпринимательской инициативы» за счет средств бюджета Республики Татарстан, внесенных в качестве вклада в уставный капитал, профинансировано 8 Лизингополучателей из Республики Татарстан на сумму 452 млн рублей.

**Таблица 28. Лизингополучатели профинансированные в 2019 году**

№ п/п	ИНН Лизингополучателя	Наименование лизингополучателя	Регион лизингополучателя	Общая стоимость предмета лизинга, руб. с НДС <sup>2</sup>	Размер аванса, руб. с НДС	Сумма финансирования, руб. с НДС	№ Договора лизинга	Дата договора лизинга	Источник финансирования
1	1650006869	ООО "КОРА"	Республика Татарстан	7 124 711,25	1 450 273,58	5 674 437,67	006/19Т-ЛР	06.03.2019	Региональные средства
2	1650208872	ООО "ЗДОРОВЬЕ НАЦИИ"	Республика Татарстан	2 294 204,40	527 667,01	1 766 537,39	004/19Т-ЛР	01.03.2019	Региональные средства
3	7825669349	ООО "КВЛЛА ПРИНТ"	г. Санкт-Петербург	5 900 000,00	885 000,00	5 015 000,00	015/19Т-ЛР	17.06.2019	Региональные средства
4	2632808967	ООО ТД "ПРОФИТЭКС"	Ставропольский край	22 427 895,00	4 076 535,00	17 808 712,09	020/19Т-ЛР	25.11.2019	Региональные средства
5	6150033422	ООО "ТД ГИДРОПРИВОД"	Ростовская область	18 262 525,25	2 732 161,05	15 530 364,20	021/19Т-ЛР	27.06.2019	Региональные средства
6	6150033422	ООО "ТД ГИДРОПРИВОД"	Ростовская область	11 319 560,00	1 697 934,00	9 621 626,00	022/19Т-ЛР	27.06.2019	Региональные средства
7	3664128035	ООО ПК "МИВОК"	Воронежская область	16 410 000,00	3 282 000,00	13 128 000,00	025/19Т-ЛР	27.06.2019	Региональные средства
8	7103019077	ООО "ШАР"	Тульская область	112 439 760,77	16 960 268,16	94 384 631,81	019/19Т-ЛР	27.06.2019	Региональные средства
9	090903327340	ИП Уртенев Артур Адамович	Республика Карачаево-Черкесская	6 250 000,00	1 250 000,00	5 000 000,00	028/19Т-ЛР	15.08.2019	Региональные средства
10	1660060819	ООО "ХИГОН - ПЛАСТ 2"	Республика Татарстан	8 344 221,20	1 157 880,31	7 186 340,54	29/19Т-ЛР	05.08.2019	Региональные средства
11	1660060819	ООО "ХИГОН - ПЛАСТ 2"	Республика Татарстан	2 316 619,64	341 168,02	1 975 451,62	30/19Т-ЛР	05.08.2019	Региональные средства
12	7728340372	ООО "НПТ ЭНЕРГИЯ"	г. Москва	13 436 635,69	1 948 461,45	11 488 174,24	018/19Т-ЛР	27.06.2019	Региональные средства
13	7728340372	ООО "НПТ ЭНЕРГИЯ"	г. Москва	4 269 098,40	554 209,39	3 628 733,64	031/19Т-ЛР	12.09.2019	Региональные средства
14	1650265535	ООО "ФАБРИКА КАРТОНА"	Республика Татарстан	7 991 647,97	1 525 416,77	6 452 002,97	041/19Т-ЛР	09.09.2019	Региональные средства
15	550410072928	ИП Черкасова Екатерина Геннадьевна	Краснодарский край	6 015 827,16	1 010 658,96	5 005 168,20	049/19Т-ЛР	26.11.2019	Региональные средства
16	7132000176	АО НПО "ПЛАВСКИЙ"	Тульская область	247 500,00	49 500,00	198 000,00	032/19Т-ЛР	24.10.2019	Региональные средства
17	7132000176	АО НПО "ПЛАВСКИЙ"	Тульская область	668 236,00	133 647,20	534 588,80	033-19Т-ЛР	24.10.2019	Региональные средства
18	7132000176	АО НПО "ПЛАВСКИЙ"	Тульская область	4 135 284,00	827 056,80	3 308 227,20	034/19Т-ЛР	24.10.2019	Региональные средства
19	7132000176	АО НПО "ПЛАВСКИЙ"	Тульская область	4 398 609,32	770 460,49	3 628 148,83	035/19Т-ЛР	24.10.2019	Региональные средства
20	7132000176	АО НПО "ПЛАВСКИЙ"	Тульская область	1 317 000,00	263 400,00	1 053 600,00	038/19Т-ЛР	29.10.2019	Региональные средства

## **8. Информация о проверках, проведенных надзорными органами, а также о неоконченных судебных разбирательствах**

В 2019 году проверки надзорными органами в Обществе не проводились.

По состоянию на 31 декабря 2019 года неоконченные судебные разбирательства Общества в качестве истца и ответчика отсутствовали.

**9. Сведения о совершенных в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Законом № 208-ФЗ крупными сделками, а также иных сделках, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок**

В отчетном периоде Обществом совершалась одна крупная сделка:

- Сделка по получению кредитных средств заключённая между акционерным обществом «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» и акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», на следующих существенных условиях:

1	Наименование Кредитора	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
2	Целевой характер кредита	Финансирование затрат Лизинговой компании, связанных с приобретением предметов лизинга по договору поставки, а также сопутствующих договоров, формирующих затраты Лизинговой компании, не предусмотренные договором поставки, но неразрывно связанные с приобретением предмета лизинга, для последующей передачи приобретённого имущества Субъекту МСП (Лизингополучателю) по договору лизинга, соответствующих требованиям АО «МСП Банк»
3	Форма кредита	Кредитная линия с лимитом выдачи
4	Лимит выдачи	Не более 428 000 000,00 рублей
5	Минимальный размер кредита	Не менее 100 000 000,00 рублей
6	Срок получения кредита	300 (Триста) дней с даты заключения Кредитного договора
7	Срок действия Кредитного договора	Не более 7 лет
8	Размер процентной ставки по кредиту	8,5 % годовых



9	Обеспечение Кредитному договору	по	Предметы лизинга, приобретаемые Лизинговой компанией по договору поставки (купли-продажи) и передаваемые в залог АО «МСП Банк» по договору залога предметов лизинга. Срок поставки предметов лизинга по договору поставки (купли-продажи), включая период монтажа и ввода в эксплуатацию – не позднее 365 дней с даты первой выборки части кредита Лизинговой компанией в разрезе каждого договора поставки (купли-продажи). Гарантия АО «Корпорация МСП», обеспечивающая не менее 50% кредитных требований Банка к Лизинговой компании.
---	---------------------------------------	----	---

31 мая 2019 года вышеуказанная крупная сделка была одобрена Советом директоров Общества (протокол № 68) по правилам статьи 79 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», (далее - Закон об АО).

Сделка по получению кредитного финансирования являлось одновременно и сделкой с заинтересованностью, однако в соответствии с пунктом 8 статьи 83 Закона об АО согласие на совершение крупной сделки с заинтересованностью было принято по правилам статьи 79 Закона об АО.

#### **10. Сведения о совершенных в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Законом № 208-ФЗ сделками, в совершении которых имеется заинтересованность**

Сделки, признаваемые в соответствии с Законом № 208-ФЗ сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые требуют одобрение уполномоченными органами Общества, в отчетном периоде Обществом не совершались.

## Приложения

Приложение № 1. Аудиторское заключение по результатам проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год (РСБУ) с приложением Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год (РСБУ);

Приложение № 2. Заключение Ревизионной комиссии Общества о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

Приложение № 3. Сведения о членах Совета директоров Общества;

Приложение № 4. Сведения о решениях, принятых Советом директоров Общества в 2019 году;

Приложение № 5. Сведения о членах Правления Общества;

Приложение № 6. Объем лизингового финансирования, предоставленного в 2019 году Обществом субъектам малого предпринимательства.