

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**об итогах финансово-хозяйственной деятельности
Открытого акционерного общества
«Лизинговая компания Российского Банка поддержки
малого и среднего предпринимательства»
(ОАО «МСП Лизинг»)
за 2011 год**

Москва, 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Сведения об Обществе.....	3
2. Положение Общества в отрасли.....	4
3. Приоритетные направления деятельности Общества.....	5
4. Отчет о результатах развития общества по приоритетным направлениям деятельности в 2011 г.	5
5. Ключевые критерии отбора лизингополучателей.....	8
6. Каналы продаж и продвижения лизинговых продуктов.....	9
7. Технологии и системы автоматизации деятельности	10
8. Финансово-хозяйственная деятельность Общества	11
9. Основные факторы риска	14
10. Крупные сделки	15
11. Совет директоров.....	20
12. Вознаграждение единоличного исполнительного органа	23
13. Кодекс корпоративного поведения.....	23

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОБЩЕСТВА

Открытое акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства»

СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОБЩЕСТВА

ОАО «МСП Лизинг»

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

Свидетельство о государственной регистрации № 002.091.684 от 21 мая 2002 года, выданное Московской регистрационной палатой;

Свидетельство о государственной регистрации серии 77 №007295453 от 08 января 2003 года, выданное Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве;

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1037739035113

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС

Место нахождения:

Россия, 119017, г. Москва, ул. Ордынка Б., дом 37/4, стр.3

Почтовый Адрес:

Россия, 119017, г. Москва, ул. Ордынка Б., дом 37/4, стр.3

ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

ИНН 7706268563 / КПП 770501001

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР ОБЩЕСТВА

Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (ОАО «МСП Банк») (100% долей в уставном капитале).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АУДИТОРЕ ОБЩЕСТВА

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Нексия Пачоли»

СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ

ООО «Нексия Пачоли»

Свидетельство о государственной регистрации № 856.235 от 23 июня 1995 года, выданное Московской регистрационной палатой;

Свидетельство о государственной регистрации серии 77 №005390060 от 22 октября 2002 года, выданное Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве;

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739428716

2. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

На отчетную дату ОАО «МСП Лизинг» занимает следующие позиции на российском рынке лизинга:

- 59-е место по объему нового бизнеса в 2011 г.
- 62-е место по общему размеру портфеля действующих договоров лизинга

Позиции Общества в отдельных сегментах рынка лизинга:

- 1-е место в сегменте лизинга деревообрабатывающего оборудования;
- 7-е место в сегменте лизинга средств связи и телекоммуникаций;
- 7-е место в сегменте лизинга химического оборудования;
- 8-е место в сегменте сельскохозяйственного оборудования и техники;
- 11-е место в сегменте лизинга пищевого оборудования.

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

ОАО «МСП Лизинг» ставит перед собой задачи по дальнейшему увеличению темпов развития Общества и поддержки субъектов МСП, развивая свою деятельность по следующим приоритетным направлениям:

- лизинг производственного и технологического оборудования для малых и средних предприятий, представляющих неторговый сектор экономики и заинтересованных в модернизации и развитии производств, реализации инновационных, энергоэффективных и ресурсосберегающих проектов, а также проектов, направленных на импортозамещение и развитие экспорта несырьевой продукции;
- создание и дальнейшее распространение новых продуктов и лизинговых технологий в сфере поддержки малого и среднего бизнеса в регионах с особой социально-экономической обстановкой (СКФО, ЮФО, Республика Тыва, моногорода и т.п.), а также в индустриальных кластерах;
- осуществление пилотных лизинговых сделок в рамках новых кредитных продуктов ОАО «МСП Банк», предназначенных для лизинговых компаний;
- поддержка предприятий, для которых лизинговые услуги и кредитные продукты слабо доступны из-за того, что другие финансовые институты не готовы к проектным, отраслевым или региональным рискам;
- содействие развитию лизинговой инфраструктуры в регионах, в том числе, через сотрудничество с фондами поддержки предпринимательства, представителями Внешэкономбанка, методологическую поддержку российских лизингодателей, работающих с малым и средним бизнесом и субъектов РФ, создающих региональные лизинговые компании.

4. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 2011 г.

Начиная с мая 2011 г., Общество работало под управлением новой команды менеджеров, которая полностью перестроила его деятельность во всех возможных аспектах: коммерческом, административном, финансовом и кадровом. Необходимость такой перестройки была вызвана крайне негативным положением, в котором находилось Общество:

- Убыточная деятельность Общества (накопленный убыток на 31.03.2011 — свыше 28 млн рублей).
- Размер чистых активов оказалась меньше уставного капитала ОАО «МСП Лизинг».
- В Обществе отсутствовали актуальные процедуры управления лизинговыми проектами, оценки клиентов, анализа рисков и принятия кредитных решений, что в совокупности с недостаточно квалифицированным персоналом делало невоз-

возможным регулярное привлечение финансирования со стороны ОАО «МСП Банк» и увеличение лизингового портфеля.

- Узнаваемость Общества на рынке, а также его профессиональная репутация в рамках группы Внешэкономбанка были низки.

По итогам работы новой команды за отчетный период Общество в полном объеме выполнило все поставленные перед ним задачи, решило существовавшие проблемы и добилось следующих результатов:

- Были разработаны новая стратегия развития Общества, финансовый и бизнес-план вплоть до 2015 г. Стратегия Общества была интегрирована в генеральную стратегию ОАО «МСП Банк». Выход Общества на прибыль по РСБУ ожидается по итогам 1 кв. 2012 г., что соответствует ранее утвержденному бизнес-плану.
- Отработаны процедуры взаимодействия с департаментами ОАО «МСП Банк», как в плане кредитования, так и в плане оценки проектов и репутации лизингополучателей.
- Сформирована группа продаж продуктов и сопровождения проектов. Для технологического обеспечения деятельности Общества и продаж лизинговых продуктов были внедрены: типовые формы договоров, заявок на лизинг, анкет лизингополучателя, коммерческих предложений, рекламных материалов и другой документации; типовые и адаптируемые на случай изменения продуктовой линейки электронные системы визирования договоров и счетов, расчета лизинговых платежей, хранения и обработки документов.
- Проведен ребрендинг Общества в соответствии с новым брендом ОАО «МСП Банк». Подготовлен проект создания веб-сайта Общества с целью его запуска в 2012 г.
- Создана и выведена на рынок линейка новых лизинговых продуктов, предназначенных специально для финансирования субъектов МСП на всей территории России. Также во 2-3 кв. 2011 г. совместно с поставщиками и производителями оборудования (пищевая промышленность, деревообработка, спецтехника) подготовлены «коробочные решения» лизинга производственного оборудования и техники «под ключ».
- На основе новой продуктовой линейки и «коробочных» решений заключено 53 договора лизинга на сумму 1,6 млрд рублей, из которых 92% приходится на сделки лизинга производственного и технологического оборудования, а 8% на сделки лизинга спецтехники.
- 100% сделок Общества заключены с субъектами МСП, представляющими неторговый сектор экономики и ведущими деятельность за пределами города Москвы.
- Обществом реализованы знаковые лизинговые проекты в приоритетных для него регионах со сложной социально-экономической обстановкой и промышленных кластерах. Среди них: проект модернизации комплекса по лесозаготовке и производству пиломатериалов (Республика Тыва), проект создания нового мебельного

производства (моногород Сокол, Вологодская область), проект модернизации системы теплоснабжения моногорода, г.п. Деденево Московской области, проект модернизации производства поставщика автокомпонентов в Калужском промышленном кластере, проект создания первого в Кабардино-Балкарской Республике завода по производству комбикормов и др.

- В рамках развития лизинговой инфраструктуры в регионах России Обществом заключены и реализуются партнерские соглашения с институтами поддержки МСП в Республиках Адыгея, Ингушетия, Тыва Северная Осетия-Алания, Кабардино-Балкария, Татарстан, Саха (Якутия); Ставропольском крае; Саратовской, Вологодской, Владимирской, Пензенской, Калужской областях.
- В 3 и 4 кв. 2011 г. налажены партнерские отношения и подписаны соглашения о сотрудничестве с российскими производителями оборудования и российскими поставщиками импортного оборудования в сфере пищевой промышленности («АгроТехКомплект», ГАИТ и др.), спецтехники («Союз производителей строительной и дорожной техники», «Группа ЧеТра», «Коминвест-АКМТ» и др.), приборостроение и учет в ЖКХ («Промсервис», «Теплоком») — всего более 20 производителей и поставщиков различного оборудования.
- Все перечисленные выше партнеры — фонды, банки, поставщики и производители располагают полным пакетом документации по услугам Общества и передают в компанию уже подготовленные заявки на лизинг от своих клиентов.

Таким образом, обновленное Общество по итогам деятельности за 2011 г. стало реально работающим институтом развития и поддержки МСП. Общество создает, внедряет и распространяет лизинговые продукты и технологии, предназначенные для субъектов МСП, заинтересованных в модернизации производства, реализации инновационных и энергоэффективных проектов, а также проектов, направленных на импортозамещение и развитие не сырьевого экспорта.

На предстоящий год Общество ставит перед собой задачи по поддержанию и последовательному улучшению результатов 2012 г. В частности, планируется увеличить портфель договоров лизинга не менее, чем на 3,0 млрд. рублей и добиться роста стоимости чистых активов в размере, превышающем величину уставного капитала ОАО «МСП Лизинг» (200 млн. руб.).

5. КЛЮЧЕВЫЕ КРИТЕРИИ ОТБОРА ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ

- Клиент Общества должен отвечать требованиям государственной Программы финансовой поддержки, реализуемой ОАО «МСП Банк», Федерального Закона от 24 июля 2007 г. №209 "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" и собственным требованиям лизинговой компании к качеству лизингополучателя:
- Отбор клиентов-лизингополучателей и проектов производится в соответствии с приоритетами Программами ОАО «МСП Банк» и стратегией ОАО «МСП Лизинг» как института развития и инструмента поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- Клиент должен относиться к неторговому сектору экономики и заниматься реальным промышленным производством (за исключением добычи полезных ископаемых и выпуска подакцизных товаров, например, алкоголя).
- Финансирование предоставляется клиентам, заинтересованным в приобретении нового производственного и технологического оборудования для целей:
 - модернизации и расширения текущего производства;
 - освоения выпуска новой продукции;
 - реализации инновационных (на основе собственных запатентованных разработок) и энергоэффективных проектов;
 - реализации проектов, направленных на импортозамещение и развитие экспорта не сырьевой продукции.

6. КАНАЛЫ ПРОДАЖ И ПРОДВИЖЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ПРОДУКТОВ В 2011 г.

Для достижения целей и показателей, заявленных в бизнес-плане на 2011г., ОАО «МСП Лизинг» провело активную работу на всей территории РФ, используя следующие каналы продаж лизинговых услуг:

- Региональные фонды поддержки МСП, осуществляющие функции фронт-офисов Общества в регионах (включая маркетинговые мероприятия и прием заявок от субъектов МСП), и выступающие гарантами возвратности по лизинговым сделкам.
- Компании — поставщики оборудования, которое пользуется спросом именно в секторе МСП, заинтересованные в сотрудничестве с государственными лизингодателями, и способные гарантировать качество поставки (на основе формализованной системы требований ОАО «МСП Банк» и ОАО «МСП Лизинг»), обратный выкуп оборудования (по возможности), фиксированную цену, сервисное обслуживание и пр.
- Страховые компании с широкой сетью филиалов (в т.ч., как инструмент начальной оценки клиента на месте, а также последующего контроля использования предмета лизинга).

Также Общество активно работает в наиболее сложных и трудоемких областях лизинга, выступая «первооткрывателем» в технологиях, входя в «трудные» регионы, участвуя, как инструмент поддержки МСП, в капиталоемких инфраструктурных проектах группы ВЭБ по модернизации моногородов, созданию индустриальных кластеров, реализации программ комплексного развития территорий.

7. ТЕХНОЛОГИИ И СИСТЕМЫ АВТОМАТИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2011 г. Общество начало развитие и внедрение единой внутренней системы управления задачами и проектами, хранения отсканированных копий заключённых договоров, визирования договоров и расчётов, построенной на базе «1С: Битрикс Корпоративный портал 11.0.10».

Также в Обществе происходит развитие и улучшение внедренной в 2011 г. внутренней CRM-системы, хранящей информацию по проектам, договорам, платежам (плановым и фактическим), контрагентам и пр., и построенной на базе Microsoft Access 2010.

8. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА

В 2011 году Обществом было привлечено внешнее финансирование на общую сумму 597,9 млн. рублей. По состоянию на 31.12.2011 г. кредитный портфель Общества составляет 596,3 млн. рублей.

Доходы и расходы Общества в 2011 г.

Выручка	тыс руб.	35734
Себестоимость продаж	тыс руб.	(17430)
Валовая прибыль (убыток)	тыс руб.	18304
Коммерческие расходы	тыс руб.	-
Управленческие расходы	тыс руб.	(30093)
Прибыль (убыток) от продаж	тыс руб.	(11789)
Доходы от участия в других организациях	тыс руб.	620
Проценты к получению	тыс руб.	756
Проценты к уплате	тыс руб.	(2424)
Прочие доходы	тыс руб.	53410
Прочие расходы	тыс руб.	(54792)
Прибыль (убыток) до налогообложения	тыс руб.	(14219)
Текущий налог на прибыль	тыс руб.	-
н в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	тыс руб.	(612)
Изменение отложенных налоговых обязательств	тыс руб.	2804
Изменение отложенных налоговых активов	тыс руб.	(572)
Прочее	тыс руб.	(24)
Чистая прибыль (убыток)	тыс руб.	(12011)

Динамика изменения стоимости чистых активов и уставного капитала за 2011, 2010, 2009 финансовый год

Год	Размер чистых активов (тыс. руб.)	Уставный капитал (тыс. руб.)	Отношение чистых активов к уставному капиталу
2009	221798	200000	1,10899
2010	192713	200000	0,96357
2011	180702	200000	0,90351

По результатам 2010 и 2011 гг. стоимость чистых активов оказалась меньше уставного капитала ОАО «МСП Лизинг».

Для исправления сложившейся ситуации был разработан и утвержден Советом директоров (Протокол заседания Совета директоров №44/1 от 25.02.2011) бизнес-план ОАО «РосБР Лизинг» в 2011 – 2015гг., направленный на улучшение финансовой ситуации в Обществе, в том числе и увеличение размера чистых активов.

Уменьшение стоимости чистых активов произошло вследствие возникновения у ОАО «МСП Лизинг» убытков в 2010 – 2011гг., в связи со следующими эпизодами хозяйственной деятельности:

- в 2010г. ОАО «МСП Лизинг» имело просроченную дебиторскую задолженность лизингополучателя ООО АПК «Каравай Плюс» в размере 9 335 тыс. руб. Решением Арбитражного суда Ростовской области ООО АПК «Каравай Плюс» был признан банкротом, требования Общества по взысканию задолженности не были удовлетворены из-за недостаточности конкурсной массы, суд вынес решение считать их погашенными. 03.05.2010г. ИФНС по г. Таганрогу предоставило выписку из ЕГРЮЛ, в которой было указано, ООО АПК «Каравай Плюс» ликвидировано вследствие банкротства. Дебиторская задолженность в размере 9 335 тыс. руб. была списана ОАО «МСП Лизинг» на убытки;

- в 1-м квартале 2011 года по инициативе лизингополучателя ОАО «РЖД» был досрочно расторгнут договор лизинга, отсутствие выручки после досрочного расторжения договора, в свою очередь, оказало влияние на финансовый результат ОАО «МСП Лизинг».

- по состоянию на 31.12.2011г. у ОАО «МСП Лизинг» имеется просроченная дебиторская задолженность по лизингополучателю ОАО «Электрогорский опытно-экспериментальный завод «Элеон» в сумме 2 715 тыс. руб. В бухгалтерском учете по данной задолженности сформирован резерв на сумму 2 116 тыс. рублей (в настоящее время задолженность оплачена).

По итогам финансово-хозяйственной деятельности ОАО «МСП Лизинг» в 2010 и 2011гг. был получен убыток.

Годовой отчет об итогах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «МСП Лизинг» за 2011 г.

Общество ведет работу по покрытию накопленных убытков и получению прибыли: на основании решения Совета директоров в 2011г. остаток резервного фонда в размере 17 494 тыс. руб. был использован для частичного покрытия убытка 2010г.

С 2011г. акционерами Общества в качестве основного направления работы Общества было выбрано направление работы на рынке малого и среднего предпринимательства в рамках программы поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП) по лизингу. Общество ведет активную работу по заключению новых договоров лизинга. По состоянию на 31.12.2011г. сформирован лизинговый портфель договоров со средним сроком лизинга 50 месяцев, выручка по которым уже начисляется с 4-го квартала 2011 года.

Общество активно участвует в реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства.

Факт убытков не влияет на ликвидность лизинговой компании и на ее возможность своевременно исполнять свои обязательства перед контрагентами.

На текущий момент Общество не имеет просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами. Все текущие обязательства перед бюджетом, внебюджетными фондами, а также перед контрагентами исполняются в срок.

При ведении учета и составлении финансовой отчетности Обществом применялся принцип непрерывности деятельности. Общество предполагает продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев, года следующим за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

Бюджет Общества на 2012 года спланирован с положительным финансовым результатом по чистой прибыли, поэтому Общество планирует в скором времени привести стоимость чистых активов в соответствие с величиной уставного капитала.

9. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА И МЕРОПРИЯТИЙ ПО ИХ МИНИМИЗАЦИИ

Риски	Мероприятия
Макроэкономические риски, вызванные угрозой нового кризиса в мировой и российской экономике, могущие привести к сокращению доступности долгосрочного заемного финансирования и его резкому удорожанию.	Сокращение издержек компании; тщательный отбор и проработка проектов для их максимально возможного соответствия ужесточившимся требованиям рынков заемного капитала.
Риск снижения субъектами МСП деловой активности на фоне кризисных явлений в российской экономике и их отказ от использования лизинга как инструмента финансирования.	Разработка новых продуктов и технологий, более точно отвечающих изменившимся требованиям клиентов, и их новому финансовому состоянию.
Риск неплатежей со стороны лизингополучателей и мошенничества со стороны как лизингополучателей, так и со стороны поставщиков объектов лизинга.	Проведения тщательных процедур предварительной оценки и анализа клиентов и поставщиков; регулярный мониторинг состояния предметов лизинга и динамики финансово-хозяйственного положения лизингополучателей.
Риск отмены Министерством финансов использования коэффициента ускоренной амортизации в лизинге, что может вызвать потерю привлекательности лизинга для предпринимателей и последующий коллапс рынка лизинга с трансформацией его в рынок аренды / рассрочки.	Активная работа по предотвращению данной инициативы Минфина, в первую очередь, в составе подкомитета ТПП РФ по лизингу, профессиональных и общественных организаций, а также консультативных советов при органах законодательной и исполнительной власти;
Риск смены кредитной политики и кредитных продуктов ОАО «МСП Банк»	Сокращение издержек компании; гибкое реагирование на изменившиеся условия фондирования и разработка новых лизинговых продуктов, отвечающих новым требованиям ОАО «МСП Банк».
Риск нехватки узнаваемости компании как специализированного агента по работе с субъектами МСП	Будет нивелироваться за счет активного использования сети региональных партнеров для распространения информации о компании; а также за счет увеличения по мере роста капитализации компании вложений в рекламу.

10. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК, С УКАЗАНИЕМ ПО КАЖДОЙ СДЕЛКЕ ЕЕ СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, ПРИНЯВШЕГО РЕШЕНИЕ О ЕЕ ОДОБРЕНИИ

В 2011 году Советом директоров Общества одобрялись следующие сделки, признаваемые в соответствии со ст. 78 Федерального закона РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (со всеми изменениями и дополнениями) крупными.

№ и дата Протокола Совета Директоров	Существенные условия сделки	Контрагент
53/1 от 13.12.2011г.	сделка по привлечению ОАО «МСП Лизинг» кредитных средств ОАО «МСП Банк», совершаемая на основании одного или нескольких кредитных договоров, заключаемых в соответствии с параметрами кредитного продукта «Развитие»; Размер кредита (лимит) - не более 1 млрд. руб; срок кредита- 5 лет; ставка- 9%.	ОАО "МСП Банк"
53/1 от 13.12.2011г.	сделка по привлечению ОАО «МСП Лизинг» кредитных средств ОАО «МСП Банк», совершаемая на основании одного или нескольких кредитных договоров, заключаемых в соответствии с параметрами кредитного продукта «Лизинг-Регион»; Размер кредита (лимит) - не более 300 млн. руб.; срок кредита- 5 лет; ставка - 8%	ОАО "МСП Банк"
53/1 от 13.12.2011г.	договор финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем ООО «АРДИС» ; предмет сделки- приобретение линии производства домов из сэндвич-панелей; сумма договора лизинга- не более 117 млн. руб. с НДС ; срок лизинга - не более 58 мес.; поставщик (продавец) - ООО "Альтера Лаб"	ООО "АРДИС"

53/1 от 13.12.2011г.	договор поставки с продавцом ООО «Альтера Лаб» и лизингополучателем ООО «АРДИС»; предмет сделки - Приобретение линии производства домов из сэндвич-панелей (для последующей передачи приобретенного имущества ООО «АРДИС» по договору финансовой аренды (лизинга)); общая сумма договора поставки - не более 84 млн. руб;	ООО «Альтера Лаб»
47 от 24.05.2011г.	Договор лизинга с ООО "ЭКОПЭТ"; стоимость договора лизинга 142 297 277,00 руб. с НДС; Предмет сделки- Высококачественная экструсионная линия для производства многослойной ПЭТФ пленки; срок договора лизинга - 60 мес.; Дата окончания срока лизинга- 20.12.2015; Поставщик- ОАО "Внешнеэкономическое объединение "Машиноимпорт" г. Москва	ООО "ЭКОПЭТ"
49 от 02.09.2011г.	Договор финансовой аренды (лизинга); предмет сделки - приобретение линии по производству палочек для мороженого, производительностью 100 млн. шт. в месяц; стоимость договора лизинга- не более 125 млн. руб. с НДС ; Срок договора лизинга- 84 мес.;	ООО "Комбат"
52 от 08.12.2011г.	Сделка по приобретению промышленно-технологического комплекса по производству домов у ООО "Эдис-Групп" для последующей передачи в финансовую аренду (лизинг) ООО "Домверк"; сумма договора лизинга - не более 170 млн. руб. с НДС, без учета выкупного платежа; срок лизинга - 54 мес.; общая сумма договора поставки - не более 110 млн. руб. с НДС.	ООО "Эдис-Групп"
52 от 08.12.2011г.	Сделка по привлечению заемных средств для реализации лизинговой сделки с ООО "Домверк"; сумма кредита - 93,5 млн. руб., срок кредита - не более 60 мес. с даты заключения, цель кредитования - приобретение промышленно-технологического комплекса по производству домов; ставка -8% годовых; обеспечение- залог приобретаемого оборудования; поставщик (продавец) имущества - ООО "Эдис-Групп"; обеспечение - залог промышленно-технологического комплекса по производству домов, приобретаемого ОАО "МСП Лизинг" у ООО "Эдис-Групп" для последующей передачи по договору финансовой аренды (лизинга) ООО "Домверк".	ОАО "МСП Банк"

53 от 13.12.2011г.	Обеспечительная сделка (договор залога), заключаемая с целью обеспечения сделки по привлечению заемных средств ОАО "МСП Банк" для реализации Обществом лизинговой сделки с ООО "Домверк": предмет залога - промышленно-технологический комплекс по производству домов; сумма договора поставки с НДС - не более 110 млн. руб.; дисконт ОАО "МСП Банк"- 25% от стоимости приобретения предмета залога; стоимость предмета залога - не более 82,5 млн. руб.	ОАО "МСП Банк"
54 от 26.12.2011г.	Договор финансовой аренды (лизинга) с ООО "Корпорация по воспроизводству и реализации сельскохозяйственных животных"; предмет сделки- Приобретение модульного комплекса для производства продуктов молочной переработки ; стоимость договора лизинга - не более 135 млн. руб. с НДС; срок договора лизинга - 84 мес.; поставщик - ООО "ГАИТ"	ООО "Корпорация по воспроизводству и реализации сельскохозяйственных животных"

В 2011 году Советом директоров Общества одобрялись иные сделки на сумму свыше 10 (десяти) процентов балансовой стоимости активов Общества согласно подпункта 23 Статьи 13.3 Устава Общества

№ и дата Протокола Совета Директоров	Существенные условия сделки	Контрагент
47 от 24.05.2011г.	Кредитный договор для реализации сделки с ООО "ЭКОПЭТ" ; Сумма кредита (размер лимита выдачи)- 67 млн. руб.; Срок кредита - до 30.06.2016г.; Процентная ставка 3/4 Ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату заключения кредитного договора (процентов годовых); обеспечение- залог предметов лизинга, дисконт ОАО "РОсБР Банк" 40% от стоимости приобретения.	ОАО "РОсБР"
49 от 02.09.2011г.	Кредитный договор для реализации сделки с ООО "Комбат"; сумма кредита (размер лимита выдачи)- 68,51 млн. руб.; срок кредита - не более 84 мес.; цель кредитования - приобретение линии по производству палочки для мороженого для последующей передачи приобретенного имущества ООО "Комбат" по договору финансовой аренды (лизинга) процентная ставка 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату заключения кредитного дого-	ОАО "МСП Банк"

	вора (процентов годовых); залог- линия по производству палочки для мороженого, приобретаемая с использованием кредитных средств, стоимостью 80,6 млн. руб. по залоговой стоимости - 48,36 млн. руб.	
50 от 30.09.2011г.	Кредитный договор для реализации сделки с ОАО "ДЭлМЗ"; цель кредитования - приобретение новых энергоэффективных котельных установок для модернизации двух котельных в Дмитровском районе МО; сумма кредита (размер лимита выдачи)- 31,15 млн. руб.; срок кредита - не более 60 мес. с даты заключения, ставка- 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату заключения кредитного договора (процента годовых); Поставщик оборудования- ООО "Завод котельного оборудования"	ОАО "МСП Банк"
54 от 26.12.2011г.	Кредитный договор с ОАО "МСП Банк" для реализации сделки с ООО "Корпорация по воспроизводству и реализации сельскохозяйственных животных"; сумма кредита- 71,4 млн. руб.; срок кредита- не более 84 мес. с даты заключения; ставка- 8% годовых; цель кредитования- Приобретение модульного комплекса для производства продуктов молочной переработки для последующей передачи приобретенного имущества ООО "Корпорация по воспроизводству и реализации сельскохозяйственных животных" по договору финансовой аренды (лизинга); Поставщик оборудования ООО "ГАИТ"	ОАО "МСП Банк"
54 от 26.12.2011г.	Договор залога с ОАО "МСП Банк" в обеспечение обязательств Общества по кредитному договору; предмет залога - модульный комплекс для производства продуктов молочной переработки, приобретаемый с использованием кредитных средств, стоимостью 83 121 700,00 руб. с НДС; залоговая стоимость 49 873 020,00 руб.; предмет сделки - Приобретение модульного комплекса для производства продуктов молочной переработки ; стоимость договора финансовой аренды (лизинга) - не более 135 млн. руб. с НДС; срок договора лизинга - 84 мес.; поставщик - ООО "ГАИТ"	ОАО "МСП Банк"

54 от 26.12.2011г.	Договор финансовой аренды (лизинга) с ООО "Корпорация по воспроизводству и реализации сельскохозяйственных животных"; предмет сделки- Приобретение модульного комплекса для производства продуктов молочной переработки ; стоимость договора лизинга - не более 135 млн. руб. с НДС; срок договора лизинга - 84 мес.; поставщик ООО "ГАИТ"	ООО "Корпорация по воспроизводству и реализации сельскохозяйственных животных"
54 от 26.12.2011г.	Договор поставки с ООО "ГАИТ"; предмет сделки - Приобретение модульного комплекса для производства продуктов молочной переработки для последующей передачи приобретенного имущества ООО "Корпорация по воспроизводству и реализации сельскохозяйственных животных" по договору финансовой аренды (лизинга); общая сумма договора поставки - не более 83 121 700,00 руб. с НДС	ООО "ГАИТ"

Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение о ее одобрении не производилось.

Выплата объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества не производилась (Решение Единственного акционера Открытого акционерного общества «Лизинговая компания Российского банка развития» №16 от 29.06.2012).

11. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

№	Фамилия, Имя, Отчество члена Совета директоров	Место основной работы, должность
1.	Тарасов Петр Юрьевич	<p>Заместитель Председателя Правления ОАО «МСП Банк»</p> <p>Родился в г. Москве в 1970 г.</p> <p>В 1992 году окончил с отличием исторический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова по специальности «История», в 1998 году - Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по направлению «Банковское дело». С 2000 по 2004 год - начальник отдела сотрудничества с региональными банками развития Департамента программ развития экономики и сотрудничества с международными финансовыми организациями Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации. С 2006 по 2008 год - заместитель Президента - Председателя Правления ОАО «Первый Республиканский Банк». С 2009 по 2011 год - директор Департамента инвестиционных операций ОАО «МСП Банк» (до апреля 2011 года - ОАО «Российский банк развития»). В сентябре 2011 года назначен Заместителем Председателя Правления ОАО «МСП Банк». Курирует направление работы Банка по обеспечению выполнения бизнес-плана в части реализации Программы «Финансирование для инноваций и модернизации», разработку новых направлений, а также координирует деятельность дочерних компаний ОАО «МСП Банк».</p>
2	Акиндинов Алексей Юрьевич	<p>Генеральный директор ОАО «МСП Лизинг»</p> <p>Родился в г. Москве в 1966 г. Окончил Московский финансовый институт (ныне – Финансовый университет при Правительстве РФ) и аспирантуру Института мировой экономики и международных отношений РАН. Кандидат экономических наук. В лизинговой отрасли работает свыше 16 лет. Занимал руководящие должности</p>

		<p>в ряде крупных лизинговых компаний России, включая «ЛизингПромХолд» (АКБ «МДМ Банк»), «Интеррос-Лизинг», ОАО «Росагролизинг», «Бизнес Альянс». Обладает большим практическим опытом реализации сложно структурированных масштабных лизинговых проектов различного масштаба и уровня сложности. Возглавляет Подкомитет ТПП РФ по лизингу, способствующий совершенствованию нормативно-правовой базы по лизингу. С 2011 года является генеральным директором Лизинговой компании Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (ОАО «МСП Лизинг»).</p>
3.	Каткова Елена Евгеньевна	<p>Начальник Отдела методологии Департамента финансирования МСП ОАО «МСП Банк»</p> <p>Родилась в 1979 г. в Горьковской области, п. Правдинск.</p> <p>В 1993 г. окончила Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе по специальности «Социология».</p> <p>С 2000 г. работает в банковской сфере, а с 2008 г. - в ОАО «МСП Банк», пройдя путь от главного экономиста до руководителя службы – начальника отдела внешней методологии.</p>
4.	Малинкин Игорь Владимирович	<p>Начальник Отдела правового обеспечения банковских операций Юридического департамента ОАО «МСП Банк».</p> <p>Родился в г. Москве в 1971 году, окончил юридический факультет МГУ им. Ломоносова по специальности «Коммерческое право». В ОАО «МСП Банк». работает с 2005 г., пройдя путь от юрисконсульта до начальника Отдела.</p>
5.	Мошкина Наталья Владимировна	<p>Директор Департамента кредитования ОАО «МСП Банк».</p> <p>Родилась в г. Лагинск Владимирской области в</p>

		1970 г. В 1985 г. окончила Владимирский политехнический институт по специальности "Инженер-строитель", в 2003 г. окончила Высшую международную школу по специальности "Экономист". В Банковской сфере работает с 1987 г. В структуре ОАО «МСП Банк» работает с 2003 г., пройдя путь от ведущего экономиста до директора Департамента.
--	--	---

За отчетный период изменения в состав совета директоров не проводились. Доля участия членов совета директоров в уставном капитале ОАО «МСП Лизинг» осталась неизменной с момента учреждения, в т.ч. доля принадлежащих членам совета директоров обыкновенных акций акционерного общества. Сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества за отчетный период произведено не было. Дивиденды по акциям акционерного общества за отчетный период не выплачивались.

12. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГО ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА (УПРАВЛЯЮЩЕГО, УПРАВЛЯЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ) АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, КАЖДОГО ЧЛЕНА КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА И КАЖДОГО ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ВСЕХ ЭТИХ ЛИЦ, ВЫПЛАЧЕННОГО ИЛИ ВЫПЛАЧИВАЕМОГО ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Размер вознаграждения Генерального директора определяется на основании ст. 145 Трудового кодекса Российской Федерации и трудового договора заключенного между Генеральным директором и Обществом.

Иные выплаты не производились.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен.

13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

В Обществе не принят Кодекс корпоративного поведения. Общество раскрывает информацию акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Подписи руководителей Общества

Генеральный директор

А. Ю. Акиндинов

Главный бухгалтер

Е. Е. Щербакова

