



**Лизинг**

Предварительно утвержден  
Советом директоров  
АО «ВЭБ-лизинг»  
«26» мая 2017 года

Протокол от 29.05.2017 № 07 /2017

Утвержден  
годовым Общим собранием акционеров  
АО «ВЭБ-лизинг»  
«30» июня 2017 года

Протокол от 03.07.2017 № 02/2017

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного общества**  
**«ВЭБ-лизинг»**  
**за 2016 год**

Составлен в соответствии с требованиями, установленными Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30.12.2014 № 454-П.

**И.о. Генерального директора**

**Ю.Н. Гайченя**

**Москва, 2017 год**

## Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ-----	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА -----	4
3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ-----	5
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОБЩЕСТВОМ В 2015 ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ -----	7
5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА -----	7
6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОБЩЕСТВА -----	7
7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА -----	8
8. 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 ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК-----	11
9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ, И НЕОБХОДИМОСТЬ ОДОБРЕНИЯ КОТОРЫХ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ОРГАНОМ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПРЕДУСМОТРЕНА ГЛАВОЙ XI ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ»-----	11
10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА И СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА -----	11
11. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ (ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ФУНКЦИИ) ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА-----	20
12. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ ОБЩЕСТВА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ИЗ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА С УКАЗАНИЕМ РАЗМЕРА ВСЕХ ВИДОВ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ---	22
13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМЕНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ-----	22

## 1. Сведения о положении Общества в отрасли

Основной деятельностью АО «ВЭБ-лизинг» (далее – Общество) является оказание услуг лизинга транспортных средств (железнодорожного, воздушного, автомобильного, водного), а также технологического оборудования компаниям в Российской Федерации и за рубежом. Общество работает на российском рынке с 2003 года и входит в число крупнейших лизинговых компаний России.

Рынок лизинговых услуг продемонстрировал в 2016 году восстановительный рост: согласно результатам исследования Эксперт РА, объем нового бизнеса за год увеличился на 36% и составил 742 млрд руб. Восстановление рынка связано с активизацией лизинговыми компаниями региональных сделок вследствие стабилизации экономики и улучшения условий банковского фондирования. Однако столь значительный прирост прежде всего обусловлен заключением лизингодателями крупных корпоративных сделок в IV квартале, на который пришлось около 39% лизингового бизнеса за весь год. Сумма новых лизинговых договоров по итогам 2016 года выросла на 39% и достигла 1,2 трлн рублей. При этом объем лизингового портфеля на конец 2016 года составил 3,2 трлн руб. и вырос до уровня конца 2014 года после падения в 2015 году (3,1 трлн руб.). Впервые с 2013 года доля лизингового бизнеса в ВВП (на фоне его сокращения) достигла 1,2%.

Объем профинансированных средств в 2016 году вырос на 25%, а их структура существенно изменилась: доля кредитов увеличилась с 52% до 60% вследствие снижения банками ставок, доля облигаций снизилась с 14% до 3%, доля векселей увеличилась с 2 до 6% в результате реализации вексельных программ госкомпаниями.

Таблица 1.  
Показатели развития лизингового рынка России<sup>1</sup>

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Объем нового бизнеса (стоимости имущества), млрд. руб.	741	770	783	680	545	742
Темпы прироста, %	64,7%	3,9%	1,7%	-13,2%	-19,9%	36,1%
Сумма новых договоров лизинга, млрд. руб.	1 300	1 320	1 300	1 000	830	1 150
Темпы прироста, %	79,3%	1,5%	-1,5%	-23,1%	-17,0%	38,6%
Объем полученных лизинговых платежей, млрд. руб.	540	560	650	690	750	790
Темпы прироста, %	54,3%	3,7%	16,1%	6,2%	8,7%	5,3%
Объем профинансированных средств, млрд. руб.	737	640	780	660	590	740
Темпы прироста, %	63,8%	-13,2%	21,9%	-15,4%	-10,6%	25,4%
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд. руб.	1860	2530	2900	3200	3100	3 200
Темпы прироста, %	57,6%	36,0%	14,6%	10,3%	-3,1%	3,2%
Номинальный ВВП России, млрд. руб. (по данным Росстата)	59 698	61 792	62 582	63 049	60 687	61 098
Доля лизинга в ВВП, %	1,2	1,2	1,3	1,1	0,9	1,2

Третий год подряд крупнейшим сегментом рынка по показателю нового бизнеса является автолизинг (легковые и грузовые автомобили), доля которого по итогам 2016 года составила 35%, а годовой прирост в стоимостном выражении – 31%. Второй по объему нового бизнеса сегмент – авиализинг – сохранил долю на рынке на уровне 21% и вырос в абсолютном выражении на 36%. Ж/д сегмент продолжил терять свои позиции, сократив долю с 18 до 13%. Среди крупных сегментов наибольшее увеличение доли показали морские и речные суда – с 2 до 7%, также значительный прирост показала строительная и дорожно-строительная техника (доля достигла 7%) и сельскохозяйственная техника (доля – 3%). Всего по рынку из 17 крупнейших сегментов, выделенных Эксперт РА, положительные

<sup>1</sup> Данные рейтингового агентства «Эксперт РА».

темпы прироста продемонстрировали 11. Изменения в структуре лизингового портфеля по итогам 2016 года связаны с ростом доли водного транспорта до 5%, а также стабилизацией долей железнодорожного и авиационного сегментов.

Активизация региональных сделок позитивно сказалась на розничном сегменте лизингового рынка, который вырос на 33% (против сокращения на 12,5% годом ранее) и достиг около 375 млрд рублей за 2016 год. В результате доля МСБ в объеме нового бизнеса за прошлый год составила около 51%.

По итогам 2016 года Общество сохраняет устойчивое положение в отрасли. В соответствии с результатами исследования Эксперт РА за 2016 год, АО «ВЭБ-лизинг» занимает первое место по объёму лизингового портфеля (лидирует по этому показателю с 1 полугодия 2012 года) и входит в пятёрку лидеров по объёму нового бизнеса.

В соответствии с результатами исследования 19-го ежегодного исследовательского проекта профессора Газмана В.Д. «Лизинг в России – 2016» Общество занимает 4 место по стоимости новых договоров лизинга (49,3 млрд. руб., что соответствует 4% от совокупного объема новых договоров лизинга по России в целом), также 1-е место по стоимости новых договоров в сегменте легкового автотранспорта и автотранспорта в целом.

С 2009 года Общество участвует в рэнкинге Европейской федерации национальных ассоциаций лизинговых компаний LEASEUROPE, включающего порядка 1,5 тысячи компаний, расположенных в 33 странах и составляющих около 93% всего европейского лизингового рынка. По итогам 2016 года АО «ВЭБ-лизинг» вошло в TOP-50 европейских лизинговых компаний по объёму нового бизнеса.

В 2016 году международные кредитные рейтинги АО «ВЭБ-лизинг» поддерживались на неизменно высоком уровне и соответствовали суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации. Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте, присвоенный агентством Fitch Ratings, оставался на уровне BBB-, прогноз стабильный. Международный кредитный рейтинг, предоставляемый агентством Standard & Poor's, находился на следующих уровнях:

- кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте: BB+;
- кредитный рейтинг по международной шкале в национальной валюте BBB-;
- кредитный рейтинг по национальной шкале (Россия) ruAAA,

прогноз негативный.

## 2. Приоритетные направления деятельности Общества

Главным направлением деятельности АО «ВЭБ-лизинг» остаётся оказание услуг финансового лизинга в области транспорта и производственно-технологического оборудования, а также реализация лизингового направления в стратегии Внешэкономбанка – материнской компании Общества – в соответствии с основными задачами, утверждёнными Наблюдательным советом ВЭБ.

В 2016 году Общество провело масштабную работу по оптимизации текущего лизингового портфеля и осуществило ряд крупных лизинговых сделок. В частности, в области ж/д лизинга в сентябре с АО «ФГК» (группа РЖД) заключён договор аренды на пятилетний срок в отношении 15 958 единиц железнодорожного подвижного состава в рамках соглашения о стратегическом сотрудничестве между ОАО «РЖД» и Группой ВЭБ.

По авиационному направлению в 2016 году обществом осуществлён ряд мероприятий по размещению в лизинг изъятых ранее активов. Часть воздушных судов, изъятых в результате расторжения договоров лизинга с ОАО «АК «Трансаэро», передана в лизинг российским авиакомпаниям; по ряду активов заключены соглашения о ремаркетинге для размещения воздушных судов в лизинг и реализации на рынке. Также продолжается работа по передаче в аренду/реализации непрофильных активов Общества и формирование новой

организационной структуры по управлению авиационным портфелем. Приоритетными задачами на последующие периоды определены:

- привлечение финансирования и структурирование лизинговых сделок с воздушными судами отечественного производства (МС-21/SSJ-100) в интересах российских и зарубежных авиакомпаний;
- расширенное сотрудничество с производителями авиационной техники, ОАК и другими государственными и прочими институтами в части разработки и развития мер стимулирования продаж отечественной авиатехники;
- выход на международную платформу в качестве центра поддержки экспорта воздушных судов отечественного производства на зарубежные рынки;
- участие в проектах по расширению присутствия отечественных производителей авиатехники на зарубежных рынках путем финансирования авиационной инфраструктуры авиакомпаний, аэропортов, провайдеров технического обслуживания.

В области лизинга высокотехнологического оборудования в 2016 году работа была сфокусирована на вариантах повышения эффективности управления имеющимися активами. На перспективу выделены следующие основные задачи:

- развитие и диверсификация портфеля за счет лизинговых сделок для новых клиентов из приоритетных отраслей экономики в рамках стратегии группы ВЭБ;
- формирование новой организационной структуры управления с целью решения задачи по увеличению и диверсификации портфеля;
- участие с ВЭБ в совместных проектах в части лизинга оборудования в приоритетных отраслях;
- расширение рынка продажи корпоративного лизинга через региональную розничную сеть АО «ВЭБ-Лизинг»;
- использование каналов продаж Группы ВЭБ для развития лизингового корпоративного портфеля.

В сегменте лизинга автомобилей и спецтехники Общество продолжило участие в программе льготного автолизинга: 2016 году было заключено более 6 500 договоров, субсидии по которым составили свыше 1 млрд. руб. (всего с начала программы - более 16 000 договоров, объем субсидий – 2 млрд. руб.). АО «ВЭБ-лизинг» также оказывает активное содействие обновлению общественного транспорта в регионах: в рамках этого направления в ноябре 2016 года заключен договор лизинга с ООО «Меркурий-авто-1», крупнейшей компанией по пассажирским перевозкам в Пензенской области, на 10 новых автобусов ПАЗ-320412-04 с перспективой приобретения дополнительных 10 единиц автобусов на пригородные рейсы.

В 2016 году было усилено взаимодействие АО «ВЭБ-лизинг» с Внешэкономбанком и повышена эффективность управления различными направлениями деятельности Общества: управление рисками, управление ликвидностью, управление персоналом, ИТ, операционная деятельность, внутренний контроль.

В конце 2016 года для поддержания финансовой устойчивости Общества Внешэкономбанком была оказана поддержка в виде увеличения капитала на сумму ~75 млрд. руб. Докапитализация была осуществлена без привлечения дополнительных денежных средств, за счет конверсии в капитал АО «ВЭБ-лизинг» обязательств Общества перед ВЭБ.

### **3. Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям деятельности**

Стоимость чистых активов на 31 декабря 2016 года составляет 50 127 416 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года - 16 895 958 тыс. руб., а на 31 декабря 2014 года: 21 009 809 тыс. руб.).

По итогам 2016 года выручка от основной деятельности без НДС составила 93 883 546 тыс. руб. (в 2015 году 87 638 390 тыс. руб.), прибыль от продаж до налогообложения –

22 877 360 тыс. руб. (в 2015 году 19 166 075 тыс. руб.). Чистый убыток по итогам 2016 года составил 41 768 541 тыс. руб. (14 107 850 тыс. рублей в 2015 году). Основной причиной убытков послужило начисление резервов по займам, выданным компаниям группы ВЭБ-лизинг для финансирования лизинговых сделок с ОАО «АК «Трансаэро», в результате банкротства авиакомпании.

Структура баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

**Таблица 2.**  
**Структура баланса АО «ВЭБ-лизинг»**

Показатель	Доля показателя в общей сумме валюты баланса, %		Изменения в структуре баланса за 2016 г., %
	31.12.2016	31.12.2015	
Внеоборотные активы	73,42%	77,91%	-4,49%
Оборотные активы, всего	26,58%	22,09%	4,49%
в том числе:			
Запасы	0,32%	0,33%	-0,01%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,00%	0,01%	-0,01%
Дебиторская задолженность	20,44%	15,39%	5,05%
Краткосрочные финансовые вложения	0,26%	0,43%	-0,17%
Денежные средства	0,78%	1,65%	-0,87%
Прочие оборотные активы	4,78%	4,29%	0,49%
<b>Итого актив баланса</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	
Долгосрочные обязательства	20,69%	36,29%	-15,60%
Краткосрочные обязательства, всего	68,49%	60,78%	7,71%
в том числе:			
Заемные средства	44,12%	33,02%	11,10%
Кредиторская задолженность	1,35%	1,65%	-0,30%
Доходы будущих периодов	23,02%	26,10%	-3,08%
Оценочные обязательства	0,00%	0,01%	-0,01%
Капитал	10,82%	2,92%	7,90%
<b>Итого пассив баланса</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	

По состоянию на 31 декабря 2016 года внеоборотные активы по-прежнему составляют существенную долю активов, что характерно для лизинговой отрасли. В структуре пассивов за 2016 год произошло увеличение доли краткосрочных обязательств на 7,71%, также на 7,90% выросла доля капитала. При этом структура баланса Общества в целом остается стабильной, Общество своевременно исполняет принятые на себя обязательства, что свидетельствует о достаточной кредитоспособности Компании.

Основные финансовые показатели деятельности Общества:

**Таблица 3.**  
**Основные финансовые показатели деятельности АО «ВЭБ-лизинг»**

Показатель, млн. руб.	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Объем заключенных сделок, млн. рублей	106 729	221 606	294 068	207 296	150 371	117 972	49 303
Объем лизингового портфеля, млн. руб.	127 560	296 333	515 807	609 293	788 663	710 217	524 660
Прибыль от оказания услуг, млн. руб.	1 758	6 121	9 545	10 943	17 073	19 166	22 877

Финансовый результат, млн. руб.	1 449	528	2 772	1 843	2 291	-14 108	-41 769
---------------------------------	-------	-----	-------	-------	-------	---------	---------

Совокупная сумма обязательств лизингополучателей, за вычетом уже полученных лизинговых платежей (Чистый лизинговый портфель) на 01.01.2017 составила в корпоративном сегменте 471 245 млн. руб. В сегменте МСП на 01.01.2017 чистый лизинговый портфель составил 53 415 млн. рублей, количество заключенных в 2016 году сделок составило 18 037.

#### 4. Информация об объеме каждого из использованных Обществом в 2016 году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления в денежном выражении
Тепловая энергия*	1 316,52 Гкал.	1 992 902,30 руб.
Электрическая энергия*	1 103 238,63 кВт.	8 644 747,05 руб.
Бензин автомобильный	81 784 л.	2 545 141,38 руб.
Топливо дизельное	9 147,45 л.	279 106 руб.

\*Общество не имеет собственных помещений. Информация приведена по арендуемым помещениям Общества, в которых ведется учет потребления энергии (г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10; г. Москва, проезд завода Серп и Молот, д. 10).

Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году не потреблялись и не использовались.

#### 5. Перспективы развития Общества

В сентябре 2016 года Наблюдательный совет Внешэкономбанка принял к сведению доклад об основных направлениях деятельности АО «ВЭБ-лизинг». Бизнес-модель Общества будет переориентирована на достижение стратегических целей Банка развития. В соответствии с новой бизнес-моделью были утверждены основные направления деятельности АО «ВЭБ-лизинг», в соответствии с которыми Общество включено в основные процессы по выбранным направлениям инвестирования: совместные проекты с Внешэкономбанком в рамках развития и поддержки приоритетных отраслей промышленности и инфраструктуры, поддержка экспорта (в т.ч. несырьевого экспорта РФ), поддержка государственных программ развития производства отечественного оборудования. Кроме того, Общество развивает новые направления деятельности в приоритетных отраслях экономики РФ в рамках общей стратегии группы ВЭБ.

Основными задачами управления лизингом оборудования являются сохранение лидирующих позиций по объему лизингового портфеля и улучшения показателей по объему нового бизнеса на внутреннем рынке лизинговых услуг, наращивание и диверсификация лизингового портфеля.

Разработаны и находятся в процессе утверждения обновлённая Стратегия АО «ВЭБ-лизинг» на пятилетний период, Бизнес-План и новая организационная структура. В этой связи задачи и приоритетные направления развития Общества могут быть скорректированы соответствующим образом.

#### 6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества

Решение о выплате дивидендов акционерам Общества не принималось. Фактические выплаты и начисление дивидендов в течение 2016 года акционерам Общества не производились.

## 7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества

Деятельность Общества связана с различного рода рисками. Основными из них являются:

- финансовые риски;
- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски.

### Политика Общества в области управления рисками

Политика в области управления рисками состоит в ограничении рисков, принимаемых Обществом и эффективном управлении капиталом Общества с учетом приемлемого для акционеров и Руководства Общества соотношения между риском и доходностью вложений. Обществом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который обеспечивает полный цикл, а именно: идентификацию, анализ, оценку и приоритизацию рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Общества, по всей организационной структуре и географии присутствия Общества. Информирование Руководства Общества происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения (поддержка механизма контроля и принятия решений по управлению рисками коллегиальными органами управления на различных уровнях иерархии Общества в зависимости от приоритета рисков и их важности для Общества).

### Финансовые риски

#### *Кредитный риск*

Деятельность Общества подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Обществом по заключенной сделке или вследствие неисполнения контрагентом обязательств, надлежащее исполнение которых обеспечивается соответствующим обязательством Общества.

В Обществе успешно применяется комплексная система управления рисками. Для снижения кредитного риска используются, в том числе следующие способы:

- установление кредитных лимитов на лизингополучателей;
- диверсификация рисков путем распределения лизингового портфеля между различными типами предметов лизинга;
- сбалансированное распределение риска между участниками лизингового проекта, разделение рисков с поручителями и страховыми компаниями.

Также в целях минимизации рисков Общество принимает все меры для предварительного анализа и последующего мониторинга финансового положения лизингополучателей. Страхование позволяет перенести на страховщика имущественные риски. Так, одним из основных источников погашения задолженности лизингополучателя, в случае отсутствия возможности ремонта предмета лизинга, может стать именно страховое возмещение.

Важно отметить, что у Общества отработана система оперативной оценки рисков. Эффективное управление рисками направлено на правильную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рисков ситуаций и реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рисков событий. Цель построения эффективной системы управления рисками — защита интересов инвесторов и акционеров. Правильная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведут к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе.

#### *Риск изменения процентных ставок*

Изменение процентных ставок влияет на финансово-экономическое состояние Общества через повышение или снижение стоимости заимствований, что, в конечном счете, ведет к увеличению или уменьшению валовой лизинговой ставки. При этом уровень окончательной валовой лизинговой ставки является основным фактором, определяющим привлекательность сделки для лизингополучателя, то есть размер процентных ставок влияет на потенциальный размер лизингового портфеля Общества. С целью минимизации рисков Общество поддерживает сбалансированность активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам в разрезе валют, сочетает долгосрочные и краткосрочные инструменты, инструменты с фиксированными и плавающими ставками, что позволяет минимизировать возможные негативные последствия от изменения процентных ставок на финансовых рынках.

При резком увеличении процентных ставок на заемные денежные средства Общество планирует пересмотреть структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью капитала. В связи с этим рост процентных ставок в краткосрочной перспективе не должен существенно повлиять на платежеспособность Общества.

#### *Риск изменения валютных курсов*

Общество в своей деятельности подвержено риску изменения валютных курсов в связи с тем фактом, что в его активах и обязательствах имеют место лизинговые сделки, займы, кредиты и прочие инструменты в различных валютах. Для минимизации вышеуказанных рисков Общество строит свою деятельность преимущественно таким образом, чтобы платежи по лизинговым заимствованиям осуществлялись в валюте привлеченного финансирования.

Руководство Общества предпринимает необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса, в том числе осуществляет эффективное управление структурой привлеченных и размещенных средств. В целях ограничения неблагоприятного влияния на деятельность Общества изменений валютного курса Общество осуществляет следующие мероприятия:

- регулярно контролирует сбалансированность активов и обязательств в разрезе валют;
- в случае необходимости проводит политику, направленную на снижение величины открытой валютной позиции Общества.

Для целей хеджирования валютного и процентного рисков Общество использует в своей деятельности свопы, а также так называемый естественный хедж (сбалансированность активов и пассивов по срокам, валютам и типам ставок).

### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности Общества нивелируется путем поддержания сбалансированной структуры сделок и диверсификации.

Лизинговые операции структурируются таким образом, чтобы по возможности исключить причины возникновения рисков ликвидности – несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств за счет привлечения связанного фондирования.

Заемные инструменты диверсифицируются для устранения зависимости от ограниченного круга кредиторов.

Управление риском ликвидности включает регулярное рассмотрение Руководством Общества соответствия структуры лизингового портфеля Общества структуре погашения кредитов, учтенных при расчете лизинговых платежей, а также использование собственных средств Общества. Управление мгновенной ликвидностью в Обществе осуществляется за счет оперативного определения занимаемой текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом сформированного платежного календаря и различных сценариев развития событий (определение текущих значений разрывов срочной ликвидности).

### Отраслевые риски

Отраслевые риски Общества закрываются отсутствием вложений в депрессивные (в условиях кризиса) отрасли: строительную, машиностроение.

Риски доминирующих в портфеле транспортных отраслей закрываются делимостью, востребованностью, мобильностью актива, а также возможностью оценки его стоимости (а значит, и возможных потерь) с использованием наиболее точного сравнительного подхода.

### Страновые и региональные риски

#### *Российская Федерация*

Общество является резидентом Российской Федерации. Деятельность осуществляется преимущественно на территории Российской Федерации и подвержена страновому риску, характерному для Российской Федерации. Зарубежные юрисдикции, в которых зарегистрирована часть активов (авиационных) риск-нейтральны.

По итогам 2016 года долгосрочные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте, присвоенные ведущими мировыми рейтинговыми агентствами составляют: BB+/прогноз - стабильный (Standard & Poor's), Ba1/прогноз–негативный (Moody's Investors Service), BBB-/прогноз – стабильный (Fitch Ratings).

#### *Региональные риски*

#### *Москва и Московская область*

Головной офис Общества расположен на территории г. Москвы, имеющего чрезвычайно выгодное географическое положение. Характерной чертой мегаполиса является благоприятный инвестиционный климат: инвесторам предоставляются значительные налоговые льготы и оказывается содействие в разрешении различных

проблем. Корпоративный лизинговый портфель Общества и существенная доля портфеля МСП сконцентрированы именно в этом регионе.

Общество оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую. Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален. Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий в ближайшее время Обществом не прогнозируется. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Общества, в ближайшее время не прогнозируется. Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод, что макроэкономическая среда региона благоприятным образом сказывается на деятельности Общества и позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков.

#### *Прочие регионы присутствия*

Ввиду существенной концентрации лизингового портфеля в московском регионе и значительной распределенности периферийного портфеля по подразделениям, вклад прочих регионов не оказывает заметного влияния на общий уровень региональных рисков Общества.

Большинство из страновых и региональных рисков ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Общества. Общество обладает определенным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории РФ и в г. Москве. В случае возникновения существенной политической нестабильности в России или в отдельно взятом регионе, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Общества, Общество предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионах на бизнес Общества. В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионе, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Общества, Общество будет расширять свое присутствие в других регионах РФ. Кроме того, имущество, принадлежащее Обществу и переданное в лизинг, застраховано, поэтому риски утраты имущества минимизированы.

### **8. 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 общества распространяется порядок одобрения крупных сделок**

Указанные сделки за отчетный период не совершались.

### **9. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»**

Указанные сделки за отчетный период не совершались.

## 10. Состав Совета директоров Общества и сведения о членах Совета директоров Общества

Имя, должность	Краткие биографические данные, сведения о деятельности за последние 5 лет	Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества	Доля в уставном капитале Общества
<b>Состав Совета директоров Общества и сведения о членах Совета директоров Общества с 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года (до проведения годового Общего собрания акционеров Общества)</b>			
<p><b>1. Сапелин Андрей Юрьевич</b></p> <p>Председатель Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1965 Образование: высшее</p> <p>Период: ноябрь 2007 – июнь 2011 Организация: Внешэкономбанк Должность: Директор департамента промышленности</p> <p>Период: июль 2011 – октябрь 2013 Организация: Внешэкономбанк Должность: Заместитель Председателя</p> <p>Период: октябрь 2013 – октябрь 2016 Организация: Внешэкономбанк Должность: Первый заместитель Председателя – член Правления</p> <p>Период: октябрь 2016 – до окончания отчетного периода Организация: Внешэкономбанк Должность: Главный Советник председателя</p> <p>Период: июнь 2015 – июнь 2016 Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг» Должность: Член Совета директоров</p> <p>Период: июль 2015 – июнь 2016 Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг» Должность: Председатель Совета директоров</p>	<i>доли не имеет</i>	<i>доли не имеет</i>
<p><b>2. Соловьев Вячеслав Сергеевич</b></p> <p>Заместитель Председателя Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1976 Образование: высшее</p> <p>Период: июнь 2008 – май 2016 Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг» Должность: Генеральный директор</p> <p>Период: июль 2015 – июнь 2016 Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг» Должность: Член Совета директоров</p> <p>Период: июль 2015 – июнь 2016 Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг» Должность: Заместитель Председателя Совета директоров</p>	<i>доли не имеет</i>	<i>доли не имеет</i>
<p><b>3. Алгульян Даниил Валерьевич</b></p>	<p>Год рождения: 1976 Образование: высшее</p>	<i>доли не имеет</i>	<i>доли не имеет</i>

Имя, должность	Краткие биографические данные, сведения о деятельности за последние 5 лет	Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества	Доля в уставном капитале Общества
Член Совета директоров	<p>Период: январь 2006 – июнь 2013  Организация: KfW IPEX - Bank GmbH в Российской Федерации  Должность: Глава представительства</p> <p>Период: июнь 2013 – октябрь 2016  Организация: Внешэкономбанк  Должность: Директор Департамента финансирования экспорта</p> <p>Период: октябрь 2016 – до окончания отчетного периода  Организация: Внешэкономбанк  Должность: Старший вице-президент по финансированию экспорта и документарным операциям</p> <p>Период: июнь 2015 – июнь 2016  Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг»  Должность: Член Совета директоров</p>		
<p><b>4. Лыков Сергей Петрович</b></p> <p>Член Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1952  Образование: высшее</p> <p>Период: июнь 2007 – октябрь 2012  Организация: Внешэкономбанк  Должность: Член Правления – заместитель Председателя</p> <p>Период: октябрь 2012 – до окончания отчетного периода  Организация: Внешэкономбанк  Должность: Заместитель Председателя – член Правления</p> <p>Период: июнь 2015 – июнь 2016  Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг»  Должность: Член Совета директоров</p>	<i>доли не имеет</i>	<i>доли не имеет</i>
<p><b>5. Перепелицына Елена Валентиновна</b></p> <p>Член Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1963  Образование: высшее</p> <p>Период: январь 2008 – март 2013  Организация: Внешэкономбанк  Должность: Заместитель директора Департамента промышленности</p> <p>Период: март 2013 – до окончания отчетного периода  Организация: Внешэкономбанк  Должность: Директор Департамента промышленности</p> <p>Период: июнь 2015 – июнь 2016  Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг»  Должность: Член Совета директоров</p>	<i>доли не имеет</i>	<i>доли не имеет</i>
<b>6. Хряпов Тимофей</b>	Год рождения: 1970	<i>доли не имеет</i>	<i>доли</i>

Имя, должность	Краткие биографические данные, сведения о деятельности за последние 5 лет	Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества	Доля в уставном капитале Общества
<p><b>Владимирович</b></p> <p>Член Совета директоров</p>	<p>Образование: высшее</p> <p>Период: 2007 – 2011            Организация: ООО «ЕвразИнвест», ЗАО «Группа ЕАМ»            Должность: заместитель генерального директора по развитию бизнеса</p> <p>Период: 2012 – 2013            Организация: ОАО «Стройтрансгаз»            Должность: Первый заместитель Генерального директора</p> <p>Период: 2013 – 2014            Организация: ЗАО «Стройтрансгаз»            Должность: Первый заместитель Генерального директора</p> <p>Период: 2014 – июнь 2015            Организация: ООО «ВЭБ Капитал»            Должность: Первый заместитель Генерального директора</p> <p>Период: июнь 2015 – октябрь 2016            Организация: ООО «ВЭБ Капитал»            Должность: Генеральный директор</p> <p>Период: июнь 2015 – июнь 2016            Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг»            Должность: Член Совета директоров</p>		<p><i>не имеет</i></p>
<p><b>7. Эскиндаров Алексей Мухадинович</b></p> <p>Член Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1981            Образование: высшее</p> <p>Период: декабрь 2008 – май 2016            Организация: Внешэкономбанк            Должность: Директор Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства</p> <p>Период: июнь 2015 – июнь 2016            Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг»            Должность: Член Совета директоров</p>	<p><i>доли не имеет</i></p>	<p><i>доли не имеет</i></p>
<p><b>Состав Совета директоров Общества и сведения о членах Совета директоров Общества с 30 июня 2016 года по 31 декабря 2016 (после проведения годового Общего собрания акционеров Общества)</b></p>			
<p><b>1. Довлатов Артем Сергеевич</b></p> <p>Председатель Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1979            Образование: высшее</p> <p>Период: май 2009 – июнь 2012            Организация: ПАО Банк ВТБ            Должность: Заместитель начальника управления координации дочерних банков департамента дочерних банков, управляющий директор – вице-президент</p>	<p><i>доли не имеет</i></p>	<p><i>доли не имеет</i></p>

Имя, должность	Краткие биографические данные, сведения о деятельности за последние 5 лет	Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества	Доля в уставном капитале Общества
	<p>Период: июнь 2012 – март 2016            Организация: ПАО Сбербанк            Должность: Заместитель директора управления международных операций управления дочерних банков, заместитель Директора департамента – начальник управления развития международной сети департамента дочерних банков, директор управления координации международного развития</p> <p>Период: март 2016 – октябрь 2016            Организация: Внешэкономбанк            Должность: Советник Председателя</p> <p>Период: октябрь 2016 – до окончания отчетного периода            Организация: Внешэкономбанк            Должность: Старший вице-президент по корпоративному управлению дочерними и зависимыми обществами</p> <p>Период: июнь 2016 – до окончания отчетного периода            Организация: АО «ВЭБ-лизинг»            Должность: Член Совета директоров</p> <p>Период: июль 2016 – до окончания отчетного периода            Организация: АО «ВЭБ-лизинг»            Должность: Председатель Совета директоров</p>		
<p><b>2. Дымов Александр Петрович</b></p> <p>Заместитель Председателя Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1970            Образование: высшее</p> <p>Период: январь 2010 – август 2015            Организация: Филиал ОАО «Сбербанк России» Северный банк Сбербанка России            Должность: Председатель</p> <p>Период: август 2015 – март 2016            Организация: ПАО Сбербанк            Должность: Вице-президент Руководства блока «Территориальное развитие»</p> <p>Период: март 2016 – июнь 2016            Организация: АО «ВЭБ-лизинг»            Должность: Президент</p> <p>Период: май 2016 – июнь 2016            Организация: АО «ВЭБ-лизинг»            Должность: Исполняющий</p>	<p><i>доли не имеет</i></p>	<p><i>доли не имеет</i></p>

Имя, должность	Краткие биографические данные, сведения о деятельности за последние 5 лет	Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества	Доля в уставном капитале Общества
	<p>обязанности Генерального директора</p> <p>Период: июнь 2016 – ноябрь 2016 Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Генеральный директор</p> <p>Период: июнь 2016 – до окончания отчетного периода Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Член Совета директоров</p> <p>Период: июль 2016 – до окончания отчетного периода Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Заместитель Председателя Совета директоров</p>		
<p><b>3. Беспалова Ольга Александровна</b></p> <p>Член Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1980 Образование: высшее</p> <p>Период: октябрь 2010 – март 2013 Организация: Внешэкономбанк Должность: Заместитель начальника Управления транспортного машиностроения Департамента промышленности</p> <p>Период: март 2013 – июль 2015 Организация: Внешэкономбанк Должность: Заместитель директора Департамента – начальник Управления промышленных активов Департамента корпоративного контроля</p> <p>Период: июль 2015 – август 2016 Организация: Внешэкономбанк Должность: И.о. директора Департамента корпоративного контроля</p> <p>Период: август 2016 – до окончания отчетного периода Организация: Внешэкономбанк Должность: Директор Департамента по работе со специальными проектами</p> <p>Период: июнь 2016 – до окончания отчетного периода Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Член Совета директоров</p>	<p><i>доли не имеет</i></p>	<p><i>доли не имеет</i></p>
<p><b>4. Перин Антон Валентинович</b></p> <p>Член Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1982 Образование: высшее</p> <p>Период: март 2009 – март 2016 Организация: ПАО Сбербанк</p>	<p><i>доли не имеет</i></p>	<p><i>доли не имеет</i></p>

Имя, должность	Краткие биографические данные, сведения о деятельности за последние 5 лет	Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества	Доля в уставном капитале Общества
	<p>Должность: Старший управляющий директор, Финансовый директор</p> <p>Период: март 2016 – до окончания отчетного периода Организация: Внешэкономбанк Должность: Советник Председателя</p> <p>Период: июнь 2016 – до окончания отчетного периода Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Член Совета директоров</p> <p>Период: ноябрь 2016 – до окончания отчетного периода Организация: ООО «ВЭБ Капитал» Должность: И.о. Генерального директора</p>		
<p><b>5. Полюхов Дмитрий Александрович</b></p> <p>Член Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1978 Образование: высшее</p> <p>Период: сентябрь 2010 – февраль 2012 Организация: Московское Представительство компании «Фёрст Квантум Петролеум Лимитед» (Кипр) Должность: Директор Департамента корпоративных финансов</p> <p>Период: февраль 2012 – сентябрь 2014 Организация: Представительство Компании с ограниченной ответственностью «Фёрст Квантум Груп ЛТД» (Великобритания) Должность: Вице-президент по корпоративным финансам</p> <p>Период: ноябрь 2014 – март 2015 Организация: ООО «Фёрст Рашн Риковэри» Должность: Заместитель генерального директора по инвестиционным проектам</p> <p>Период: март 2015 – февраль 2016 Организация: ПАО «Промсвязьбанк» Должность: Вице-президент по работе с проблемными активами</p> <p>Период: март 2016 – май 2016 Организация: Филиал Партнерства с ограниченной ответственностью «Альварез энд Марсал СиАйЭс ЛЛП» (Великобритания) Должность: Исполнительный директор</p>	<p><i>доли не имеет</i></p>	<p><i>доли не имеет</i></p>

Имя, должность	Краткие биографические данные, сведения о деятельности за последние 5 лет	Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества	Доля в уставном капитале Общества
	<p>Период: май 2016 – октябрь 2016 Организация: Внешэкономбанк Должность: Директор дирекции по работе с проблемными активами</p> <p>Период: июнь 2016 – до окончания отчетного периода Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Член Совета директоров</p>		
<p><b>6. Сахарова Татьяна Геннадиевна</b>  Член Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1969 Образование: высшее</p> <p>Период: май 2010 - 2012 Организация: ОАО «Сбербанк России» Должность: Управляющий директор – начальник Управления кредитования и проектного финансирования Департамента по работе с крупнейшими активами</p> <p>Период: 2012 – январь 2013 Организация: ОАО «Сбербанк России» Должность: Заместитель директора Департамента по работе с крупнейшими клиентами</p> <p>Период: сентябрь 2014 – март 2016 Организация: Среднерусский банк ПАО «Сбербанк» Должность: Заместитель Председателя Банка</p> <p>Период: март 2016 – октябрь 2016 Организация: Внешэкономбанк Должность: Советник Председателя</p> <p>Период: октябрь 2016 – октябрь 2016 Организация: Внешэкономбанк Должность: Старший вице-президент по инвестиционной деятельности</p> <p>Период: октябрь 2016 – до окончания отчетного периода Организация: Внешэкономбанк Должность: Заместитель Председателя – Член правления</p> <p>Период: июнь 2016 – до окончания отчетного периода Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Член Совета директоров</p>	<p><i>доли не имеет</i></p>	<p><i>доли не имеет</i></p>
<p><b>7. Хряпов Тимофей Владимирович</b></p>	<p>Год рождения: 1970 Образование: высшее</p>	<p><i>доли не имеет</i></p>	<p><i>доли не имеет</i></p>

Имя, должность	Краткие биографические данные, сведения о деятельности за последние 5 лет	Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества	Доля в уставном капитале Общества
Член Совета директоров	<p>Период: 2007 - 2011            Организация: ООО «ЕвразИнвест», ЗАО «Группа ЕАМ»            Должность: Заместитель Генерального директора по развитию бизнеса.</p> <p>Период: 2012 - 2013            Организация: ОАО «Стройтрансгаз»            Должность: Первый заместитель Генерального директора</p> <p>Период: 2013 – 2014            Организация: ОАО «Стройтрансгаз»            Должность: Первый заместитель Генерального директора</p> <p>Период: 2014 – октябрь 2016            Организация: ООО «ВЭБ Капитал»            Должность: Генеральный директор</p> <p>Период: июнь 2016 – до окончания отчетного периода            Организация: АО «ВЭБ-лизинг»            Должность: Член Совета директоров</p>		
<p><b>8. Цокол Андрей Николаевич</b></p> <p>Член Совета директоров</p>	<p>Год рождения: 1973            Образование: высшее</p> <p>Период: февраль 2011 – март 2016            Организация: ПАО Сбербанк            Должность: Начальник Центра корпоративного андеррайтинга межрегионального центра анализа и экспертизы рисков</p> <p>Период: март 2016 – март 2016            Организация: Внешэкономбанк            Должность: Советник Председателя</p> <p>Период: апрель 2016 – октябрь 2016            Организация: Внешэкономбанк            Должность: Директор Дирекции по управлению рисками</p> <p>Период: октябрь 2016 – до окончания отчетного периода            Организация: Внешэкономбанк            Должность: Старший вице-президент по управлению рисками Дирекции рисков</p> <p>Период: июнь 2016 – до окончания отчетного периода            Организация: АО «ВЭБ-лизинг»            Должность: Член Совета директоров</p>	<i>доли не имеет</i>	<i>доли не имеет</i>

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Общества членами Совета директоров не совершались.

## 11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Общества.

Имя, должность	Краткие биографические данные, сведения о деятельности за последние 5 лет	Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества	Доля в уставном капитале Общества
<b>Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Общества с 01 января 2016 по 20 мая 2016</b>			
<b>Соловьев Вячеслав Сергеевич</b>  Генеральный директор	<p>Год рождения: 1976 Образование: высшее</p> <p>Период: июнь 2008 – май 2016 Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг» Должность: Генеральный директор</p> <p>Период: июнь 2015 – июнь 2016 Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг» Должность: Член Совета директоров</p> <p>Период: июль 2015 – июнь 2016 Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг» Должность: Заместитель Председателя Совета директоров</p>	<i>доли не имеет</i>	<i>доли не имеет</i>
<b>Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Общества с 21 мая 2016 по 25 мая 2016</b>			
<b>Чихирев Игорь Александрович</b>  Временно исполняющий обязанности Генерального директора	<p>Год рождения: 1983 Образование: высшее</p> <p>Период: декабрь 2009 – июль 2010 Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг» Должность: Начальник отдела аудита Службы внутреннего контроля</p> <p>Период: июль 2010 – май 2012 Организация: ОАО «ВЭБ-лизинг» Должность: заместитель Начальника Службы внутреннего контроля</p> <p>Период: мая 2012 – до окончания отчетного периода Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Исполнительный директор</p> <p>Период: март 2016 – май 2016 Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Временно исполняющий обязанности Генерального директора</p>	<i>доли не имеет</i>	<i>доли не имеет</i>
<b>Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Общества с 26 мая 2016 по 30 ноября 2016</b>			
<b>Дымов Александр Петрович</b>	<p>Год рождения: 1970 Образование: высшее</p>	<i>доли не имеет</i>	<i>доли не имеет</i>

Генеральный директор	<p>Период: январь 2010 – август 2015 Организация: Филиал ОАО «Сбербанк России» Северный банк Сбербанк России Должность: Председатель</p> <p>Период: август 2010 – март 2016 Организация: ПАО Сбербанк Должность: Вице-президент Руководства блока «Территориальное развитие»</p> <p>Период: март 2016 – июнь 2016 Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Президент</p> <p>Период: май 2016 – июнь 2016 Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Исполняющий обязанности Генерального директора</p> <p>Период: июнь 2016 – ноябрь 2016 Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Генеральный директор</p> <p>Период: июнь 2016 – до окончания отчетного периода Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Член Совета директоров</p> <p>Период: июль 2016 – до окончания отчетного периода Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Заместитель Председателя Совета директоров</p>		
<b>Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Общества с 01 декабря 2016 по 31 декабря 2016</b>			
<p><b>Гайченя Юрий Николаевич</b></p> <p>Исполняющий обязанности Генерального директора</p>	<p>Год рождения: 1969 Образование: высшее</p> <p>Период: январь 2012 – декабрь 2013 Организация: ООО «Управляющая компания «Транс М» Должность: Заместитель генерального директора по стратегическому развитию, планированию и инвестициям</p> <p>Период: январь 2014 – сентябрь 2014 Организация: ООО «Универсальный Подвижной Состав» Должность: Генеральный директор</p> <p>Период: октябрь 2014 – август 2016 Организация: ООО «Реал Инвест» Должность: Генеральный директор</p> <p>Период: август 2016 – до окончания отчетного периода Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Управляющий директор</p> <p>Период: декабрь 2016 – до окончания отчетного периода</p>	<i>доли не имеет</i>	<i>доли не имеет</i>

	Организация: АО «ВЭБ-лизинг» Должность: Исполняющий обязанности Генерального директора		
--	--	--	--

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Общества лицами, занимающими должность (осуществляющими функции) единоличного исполнительного органа Общества не совершались.

## **12. Основные положения политики Общества в области вознаграждения и компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Общества с указанием размера всех видов вознаграждения**

Решения о вознаграждении членов Совета директоров принимаются Общим собранием акционеров в рамках распределения чистой прибыли Общества на годовом Общем собрании акционеров.

Вознаграждение членам Совета директоров Общества в течение 2016 года не выплачивалось.

Условия оплаты труда лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Общества, в том числе размер должностного оклада, определены трудовым договором с ним и внутренними нормативными документами Общества.

Лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Общества, может выплачиваться вознаграждение по итогам работы за год, а также премия по результатам работы Общества за квартал. Порядок расчета и выплаты премии по результатам работы за квартал определяется в соответствии с Положением о премировании персонала, утвержденным Советом директоров. Размер вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Общества, по итогам работы за год определяется Советом директоров на основании результатов деятельности Общества за календарный год и выплачивается на основании решения Совета директоров в соответствии с Положением о премировании Генерального директора.

Структура заработной платы работников Общества определена в Положении об оплате труда работников и в Положении о премировании персонала, которые утверждены Советом директоров, и состоит из постоянной (должностной оклад, выплаты компенсационного характера) и переменной части (премирование по результатам деятельности за месяц/квартал/год, единовременное поощрение за выполнение особо важных заданий, выплаты стимулирующего характера).

В Обществе применяются следующие системы поощрения работников: месячное, квартальное, годовое и разовое премирование. Премирование за результаты работы имеет цель обеспечить материальную заинтересованность трудового коллектива Общества в достижении высоких конечных результатов труда каждого работника, коллективов структурных подразделений и Общества в целом. Работникам Общества предоставляются гарантии и компенсации, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также социальные льготы, перечень, условия и порядок предоставления которых регламентируются внутренними документами Общества.

## **13. Сведения о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России**

Общество соблюдает требования законодательства Российской Федерации в области корпоративного управления и придерживается принципов и предложений Кодекса

корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»), в том числе:

1. Общество обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Обществом. В Обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, а также права акционеров на участие в управлении Обществом. Обществом раскрывается и предоставляется информация о работе Совета директоров акционерам Общества. Кроме того, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров акционеры (представители акционеров) Общества беспрепятственно и своевременно получают информацию об Общем собрании акционеров и материалы к нему, имеют возможность задавать вопросы единоличному исполнительному органу Общества и Совету директоров, общаться друг с другом;

2. Совет директоров Общества определяет основные стратегические ориентиры деятельности Общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Общества, осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Общества, а также реализует иные ключевые функции. Внутренними документами Общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров Общества, обеспечивающий членам Совета директоров Общества возможным образом подготовиться к их проведению. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях Совета директоров Общества, проводимых в очной форме.

Выплата вознаграждения членам Совета директоров Общества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Решение вопроса о начислении и размере вознаграждения членов Совета директоров принимается высшим органом управления Общества – Общим собранием акционеров.

Выплата вознаграждения исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам Общества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества, утвержденными Советом директоров Общества;

3. В Обществе создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей. Основные цели, задачи, принципы и порядок организации консолидированного управления рисками в Обществе регламентированы в Политике по управлению рисками. Кроме того, в Обществе созданы самостоятельные структурные подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю;

4. Общество и его деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об Обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Общества и инвесторами, используя следующие формы:

– размещение информации на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежит Обществу (<http://veb-leasing.ru/investors/information>), на странице в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте информационного агентства «Интерфакс» (<http://disclosure.interfax.ru/portal/company.aspx?id=25757>), а также на информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством «Интерфакс» (<http://disclosure.interfax.ru>);

– выпуск, публикация на вышеуказанных сайтах ежеквартальных, годовых отчетов Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой консолидированной финансовой отчетности;

– прямое адресное предоставление информации, в том числе путем передачи документов по запросу заинтересованных лиц на бумажных носителях, либо по электронной почте.

Информационная политика Общества обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа информации об Обществе в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5. Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон. Общество обеспечивает порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам Общества своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.