

Протокол № 30

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации

«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего
предпринимательства Оренбургской области»

от «11» декабря 2025 года

Место проведения заседания: г. Оренбург, Дом Советов

Время проведения заседания: 1 час 00 минут.

Начало заседания: 9 ч. 00 мин.

Окончание заседания: 10 ч. 00 мин.

Всего членов Наблюдательного совета: 5 человек.

Присутствуют: Здорова Е.С., Великородова Т.Б., Литвинова Г.В., Лопина Е.В. (80%).

Приглашен: директор некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» Куприянова А.Ш.

Повестка дня:

1. Об избрании председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета.
2. Об установлении операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2026 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
3. Об установлении общего операционного лимита условных обязательств на 2026 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
4. Об установлении лимита условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы на 2026 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
5. Об установлении гарантийного лимита на заемщика некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
6. Об установлении гарантийного лимита на группу лиц, определяемого в соответствии Регламентом предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее – группа лиц).
7. Об установлении на 2026 год лимита для некоммерческой микрокредитной компании «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» (далее - МКК «ОО Фонд ПМП») на категорию заемщиков, отнесенных коллегиальным высшим органом управления МКК «ОО Фонд ПМП» к заемщикам категории региональных приоритетных проектов

– «Поддержка участников СВО», в соответствии с положениями Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Оренбургской области, действующих в МКК «ОО Фонд ПМП», в целях предоставления поручительств в соответствии с положениями внутренних нормативных документов некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».

8. Об установлении максимального размера денежных средств, размещаемых на расчетных счетах и депозитах в одном Банке от общего размера денежных средств, предназначенных для предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства на 2026 год.

По первому вопросу слушали члена Наблюдательного совета некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее – Фонд) Великородову Т.Б., который предложил следующие кандидатуры для избрания их в качестве председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета: Председатель – Здорова Е.С., Секретарь – Литвинова Г.В.

(Проводится обсуждение).

Внесено предложение – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Здорову Елену Сергеевну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

Голосовали: «за» – 4 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Здорову Елену Сергеевну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

По второму вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка расчета лимитов поручительств и определение допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (в новой редакции) (далее – Порядок) необходимо установить на 2026 год операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год, который рассчитывается с учетом требований п.8.3. Порядка по формуле:

$$Л = \text{максимум} \left(\frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right),$$

где:

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

Д - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда и доход от предоставления поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

ΔК - прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам согласно нормативным документам Фонда в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам за весь оставшийся срок существования таких поручительств в рублях;

П - прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по представленным за следующий год поручительствам за весь срок существования таких поручительств.

Таким образом, операционный лимит Фонда на вновь принятые условные обязательства на 2026 год устанавливается:

$$\frac{56\,786\,719,76(9\,000\,000,00 + 87\,000\,000,00 - 30\,400\,476,24 - 8\,812\,804,00) + 223\,109\,179,16 - 102\,645\,594,03}{12\%},$$

$$= 1\,477\,085\,874,08 \text{ руб.},$$

где: 9 000 000,00 руб. - планируемый на следующий год доход от предоставления поручительств;

87 000 000,00 руб. - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда;

30 400 476,24 руб. - операционные расходы;

8 812 804,00 руб. - налоговые платежи;

223 109 179,16 руб. - прирост капитала;

102 645 594,03 - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам;

12% - прогнозный уровень ожидаемых потерь (оценочно) в процентах.

Внесено предложение: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2026 год в размере 1 477 085 874,08 (Один миллиард четыреста семьдесят семь миллионов восемьдесят пять тысяч восемьсот семьдесят четыре) рубля 08 копеек.

Голосовали: «за» - 4 человека, «против» - нет, «воздержался» - нет.

Решили: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2026 год в размере 1 477 085 874,08 (Один миллиард четыреста семьдесят семь миллионов восемьдесят пять тысяч восемьсот семьдесят четыре) рубля 08 копеек. Применять установленный операционный лимит на вновь принятые условные обязательства с 01.01.2026 года.

По третьему вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить общий операционный лимит условных обязательств, который определяется как сумма

действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2026 год:

портфель действующих поручительств на 01.01.2026 г. (прогноз) – 2 264 109 868,21 руб.

операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2026 год – 1 477 085 874,08 руб.

общий операционный лимит условных обязательств – 3 741 195 742,29 руб. (2 264 109 868,21 руб.+ 1 477 085 874,08 руб.).

Внесено предложение: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2026 год в размере 3 741 195 742,29 (Три миллиарда семьсот сорок один миллион сто девяносто пять тысяч семьсот сорок два) рубля 29 копеек.

Голосовали: «за» – 4 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2026 год в размере 3 741 195 742,29 (Три миллиарда семьсот сорок один миллион сто девяносто пять тысяч семьсот сорок два) рубля 29 копеек. Применять установленный общий операционный лимит условных обязательств с 01.01.2026 года.

По четвертому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить лимит условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее Программа) на 2026 год. Предложил установить лимиты согласно Таблице № 1.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участники Программы по состоянию на 01.01.2026 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 01.01.2026 (прогноз)	Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 2026 год	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков-участников Программы	Удельный вес
1	ПАО «Промсвязьбанк»	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	0,67
2	ПАО Сбербанк	1 215 259 619,48	800 000 000,00	2 015 259 619,48	53,87
3	АО «Россельхозбанк»	0,00	585 854,08	585 854,08	0,02
4	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	156 574 895,56	85 000 000,00	241 574 895,56	6,46
5	ПАО «НИКО-БАНК»	156 100 000,00	66 000 000,00	222 100 000,00	5,94
6	ПАО «АК БАРС» БАНК	38 200 000,00	30 000 000,00	68 200 000,00	1,82
7	Банк ВТБ (ПАО)	225 921 853,17	230 000 000,00	455 921 853,17	12,19
8	Банк ГПБ (АО)	0,00	10,00	10,00	0
9	АО «МСП Банк»	9 355 700,00	25 000 000,00	34 355 700,00	0,92
10	АО «АЛЬФА-БАНК»	2 500 000,00	25 000 000,00	27 500 000,00	0,74

11	Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»	0,00	10,00	10,00	0
12	МКК «ОО Фонд ПМП», в т.ч.	70 961 000,00	50 000 000,00	120 961 000,00	3,23
	МКК «ОО Фонд ПМП» (лимит участников СВО)	3 595 000,00	11 405 000,00	15 000 000,00	0,4
13	НО «Фонд развития промышленности Оренбургской области»	354 136 800,00	80 500 000,00	434 636 800,00	11,62
14	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	35 100 000,00	50 000 000,00	85 100 000,00	2,06
15	ПАО "СОВКОМБАНК"	0,00	10 000 000,00	10 000 000,00	0,06
ИТОГО		2 264 109 868,21	1 477 085 874,08	3 741 195 742,29 ✓	100,00

Внесено предложение: Установить лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию -участника Программы на 2026 год согласно Таблице № 1.

Голосовали: «за» – 4 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участника Программы на 2026 год согласно Таблице № 1.

По пятому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить гарантийный лимит на Заемщика.

Предложил установить максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, в соответствии с условиями, указанными в п.10.1 Порядка, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда.

Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Фонда.

Внесено предложение: Установить:

- Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, в соответствии с условиями, указанными в п.10.1 Порядка, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда.

Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Фонда.

Голосовали: «за» – 4 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить:

- Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, в соответствии с условиями, указанными в п.10.1 Порядка, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда.

Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Фонда.

По шестому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить гарантийный лимит на группу лиц.

Гарантийный лимит на группу лиц, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Внесено предложение: Установить:

- гарантийный лимит на группу лиц, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Голосовали: «за» – 4 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить:

- гарантийный лимит на группу лиц, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

По седьмому вопросу слушали председателя заседания Наблюдательного совета Фонда Здорову Е.С.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п. 5.4. Приказа от 28 ноября 2016 г. N 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» и п. 3 Порядка расчета лимитов поручительств и определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (в новой редакции) в 2025 году установлен лимит на категорию заемщиков, отнесенных коллегиальным высшим органом управления некоммерческой микрокредитной компании «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» к заемщикам категории региональных приоритетных проектов – «Поддержка участников СВО», в соответствии с положениями Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Оренбургской области, действующих в некоммерческой

С. 76

микрокредитной компании «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» (далее - Лимит на поддержку участников СВО). В настоящее время возникает необходимость установления Лимита на поддержку СВО на 2026 год.

Выступил директор Фонда Куприянова А.Ш. предложил установить Лимит на поддержку участников СВО в размере 11 405 000,00 (Одиннадцать миллионов четыреста пять тысяч) рублей, путем выделения из установленного для МКК «ОО Фонд ПМП» лимита условных обязательств, который по состоянию на 01.01.2026 (прогноз) составляет 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей.

Внесено предложение: Установить Лимит на категорию заемщиков, отнесенных коллегиальным высшим органом управления некоммерческой микрокредитной компании «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» к заемщикам категории региональных приоритетных проектов – «Поддержка участников СВО», в соответствии с положениями Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Оренбургской области, действующих в некоммерческой микрокредитной компании «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» на 2026 год в размере 11 405 000,00 (Одиннадцать миллионов четыреста пять тысяч) рублей.

(Проводится обсуждение)

Голосовали: «за» – 4 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить Лимит на категорию заемщиков, отнесенных коллегиальным высшим органом управления некоммерческой микрокредитной компании «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» к заемщикам категории региональных приоритетных проектов – «Поддержка участников СВО», в соответствии с положениями Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Оренбургской области, действующих в некоммерческой микрокредитной компании «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» на 2026 год в размере 11 405 000,00 (Одиннадцать миллионов четыреста пять тысяч) рублей.

По восьмому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п. 2.8. Регламента (инвестиционной декларации) размещения средств гарантийного капитала некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» на 2026 год Наблюдательному совету необходимо установить максимальный размер

денежных средств, размещаемых на расчетных счетах и депозитах в одном банке. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном банке, не должен превышать 30 % от общего размера денежных средств Фонда с гарантийным капиталом более 700 млн. рублей.

Предложил установить максимальный размер денежных средств, размещаемых на расчетных счетах и депозитах в одном Банке на 01.01.2026 год – 30 (Тридцать) процентов от общего размера денежных средств, предназначенных для предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

(Проводится обсуждение).

Голосовали: «за» – 4 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: установить максимальный размер денежных средств, размещаемых на расчетных счетах и депозитах в одном Банке на 01.01.2026 год – 30 (Тридцать) процентов от общего размера денежных средств, предназначенных для предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Подсчет голосов по вопросам повестки дня проводил секретарь заседания Наблюдательного совета Литвинова Галина Вячеславовна.

Председатель заседания Наблюдательного Совета:

Е.С. Здорова

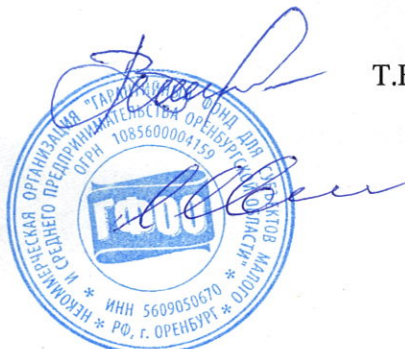
Секретарь заседания Наблюдательного Совета:

Г.В. Литвинова

Члены Наблюдательного Совета:

Т.Б. Великородова

Е.В. Лопина



к С.

Настоящим прошнуровано
8 (Восемь) листов.

Председатель заседания Наблюдательного совета
некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего
предпринимательства Оренбургской области»

_____ Е.С. Зюрова

Секретарь заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации «Гарантийный
фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области»

_____ Г.В. Литвинова

