

Протокол № 4

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации

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

от «01» апреля 2026 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: Терехов А.Ю., 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 пересчете установленного 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».

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 – Терехов А.Ю., Секретарь – Литвинова Г.В.

(Проводится обсуждение).

Внесено предложение – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Терехова Андрея Юрьевича. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

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

Решили: Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Терехова Андрея

Юрьевича. 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, п.4 и п. 8.6. Порядка расчета лимитов поручительств, определение допустимого размера убытков и иных требований в связи с исполнением обязательств некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (в новой редакции) (далее – Порядок), в связи с изменением базы расчета, а именно со снижением размера гарантийного капитала Фонда, необходимо пересчитать установленный 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;

$\Delta К$ - 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:

$$\frac{50\,186\,719,76(9\,000\,000,00 + 87\,000\,000,00 - 30\,400\,476,24 - 15\,412\,804,00) + 132\,073\,437,31 - 102\,645\,594,03}{12\%},$$

$$= 663\,454\,692,00 \text{ руб.},$$

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;

15 412 804,00 руб. – налоговые платежи;

132 073 437,31 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 663 454 692,00 (Шестьсот шестьдесят три миллиона четыреста пятьдесят четыре тысячи шестьсот девяносто два) рубля 00 копеек.

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

Решили: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2026 год в размере 663 454 692,00 (Шестьсот шестьдесят три миллиона четыреста пятьдесят четыре тысячи шестьсот девяносто два) рубля 00 копеек.

По третьему вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3, п.4 и п. 8.6. Порядка, в связи с пересчетом операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2026 год, 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 01.04.2026 г. – 2 084 239 468,34 руб.

операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2026 год – 663 454 692,00 руб.

общий операционный лимит условных обязательств – 2 747 694 160,34 руб. (2 084 239 468,34 руб.+ 663 454 692,00 руб.).

Внесено предложение: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2026 год в размере 2 747 694 160,34 (Два миллиарда семьсот сорок семь миллионов шестьсот девяносто четыре тысячи сто шестьдесят) рублей 34 копейки.

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

Решили: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2026 год в размере 2 747 694 160,34 (Два миллиарда семьсот сорок семь миллионов шестьсот девяносто четыре тысячи сто шестьдесят) рублей 34 копейки.

По четвертому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3, п.4 и п. 8.6. 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 - участника Программы по состоянию на 01.04.2026 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 01.04.2026	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	10,00	10,00	0
2	ПАО Сбербанк	1 077 815 468,18	297 868 807,92	1 375 684 276,10	50,07
3	АО «Россельхозбанк»	0,00	585 854,08	585 854,08	0,02
4	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	147 134 895,56	55 000 000,00	202 134 895,56	7,36
5	ПАО «НИКО-БАНК»	131 100 000,00	50 000 000,00	181 100 000,00	6,59
6	ПАО «АК БАРС» БАНК	38 200 000,00	30 000 000,00	68 200 000,00	2,48
7	Банк ВТБ (ПАО)	186 843 604,60	75 000 000,00	261 843 604,60	9,53
8	Банк ГТБ (АО)	0,00	10,00	10,00	0
9	АО «МСП Банк»	9 355 700,00	5 000 000,00	14 355 700,00	0,52
10	АО «АЛЬФА-БАНК»	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00	1,82
11	Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»	0,00	10,00	10,00	0
12	МКК «ОО Фонд ПМП», в т.ч.	69 053 000,00	20 000 000,00	89 053 000,00	3,24
	МКК «ОО Фонд ПМП» (лимит участников СВО)	3 595 000,00	11 405 000,00	15 000 000,00	0,55
13	НО «Фонд развития промышленности Оренбургской области»	364 636 800,00	50 000 000,00	414 636 800,00	15,09
14	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	35 100 000,00	50 000 000,00	85 100 000,00	3,1
15	ПАО "СОВКОМБАНК"	0,00	5 000 000,00	5 000 000,00	0,18
ИТОГО		2 084 239 468,34	663 454 692,00	2 747 694 160,34	100

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.

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

Председатель заседания Наблюдательного Совета:

А.Ю. Терехов

Секретарь заседания Наблюдательного Совета:

Г.В. Литвинова

Члены Наблюдательного Совета:

Т.Б. Великородова

Е.В. Лопина



[Handwritten signatures in blue ink: A.Yu. Terехov, G.V. Litvinova, T.B. Velikorodova, E.V. Lopina]

