

## Оглавление

|           |  |     |
|-----------|--|-----|
| РАЗДЕЛ 1. | СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....   | 448 |
| РАЗДЕЛ 2. | ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОРУЧИТЕЛЯ .....   | 452 |
| 2.1.      | Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Поручителя .....  | 452 |
| 2.2.      | Основные финансовые показатели Поручителя .....  | 454 |
| 2.3.      | Сведения об основных поставщиках Поручителя .....  | 460 |
| 2.4.      | Сведения об основных дебиторах Поручителя .....  | 461 |
| 2.5.      | Сведения об обязательствах Поручителя .....  | 463 |
| 2.5.1.    | Сведения об основных кредиторах Поручителя .....   | 463 |
| 2.5.2.    | Сведения об обязательствах Поручителя из предоставленного обеспечения.....   | 469 |
| 2.5.3.    | Сведения о прочих существенных обязательствах Поручителя .....   | 471 |
| 2.6.      | Сведения об истории создания и развития Поручителя, а также о его положении в отрасли .....  | 472 |
| 2.7.      | Сведения о перспективах развития Поручителя .....  | 480 |
| 2.8.      | Сведения о рисках, связанных с Поручителем и приобретением ценных бумаг .....  | 481 |
| 2.8.1.    | Отраслевые риски.....  | 483 |
| 2.8.2.    | Страновые и региональные риски .....   | 485 |
| 2.8.3.    | Финансовые риски .....   | 488 |
| 2.8.4.    | Правовые риски.....  | 490 |
| 2.8.5.    | Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....  | 492 |
| 2.8.6.    | Стратегический риск.....   | 492 |
| 2.8.7.    | Риски, связанные с деятельностью Поручителя .....  | 493 |
| 2.8.8.    | Риски кредитных организаций.....   | 495 |
| 2.8.9.    | Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента.....  | 495 |
| 2.8.10.   | Иные риски, которые являются существенными для Поручителя.....   | 495 |
| РАЗДЕЛ 3. | СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЯ, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ПОРУЧИТЕЛЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ПОРУЧИТЕЛЯ ..... | 496 |
| 3.1.      | Информация о лицах, входящих в состав органов управления Поручителя.....   | 496 |
| 3.2.      | Сведения о политике Поручителя в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Поручителя .....  | 496 |
| 3.3.      | Сведения об организации в Поручителе управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита .....  | 498 |
| 3.4.      | Информация о лицах, ответственных в Поручителе за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....  | 504 |
| 3.5.      | Сведения о любых обязательствах Поручителя перед работниками Поручителя и работниками подконтрольных Поручителю организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Поручителя.....   | 504 |
| РАЗДЕЛ 4. | СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ПОРУЧИТЕЛЯ .....   | 505 |
| 4.1.      | Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Поручителя .....  | 505 |

|           |  |     |
|-----------|--|-----|
| 4.2.      | Сведения об акционерах (участниках, членах) Поручителя или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя..... | 505 |
| 4.3.      | Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Поручителя, наличии специального права ("золотой акции") .....                              | 505 |
| РАЗДЕЛ 5. | ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ И РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМГАГАХ .....  | 506 |
| 5.1.      | Подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение .....  | 506 |
| 5.2.      | Сведения о рейтингах Поручителя.....   | 506 |
| 5.3.      | Дополнительные сведения о деятельности Поручителей, являющихся специализированными обществами .....  | 507 |
| 5.4.      | Сведения о каждой категории (типе) акций Поручителя.....   | 507 |
| 5.5.      | Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Поручителя  | 507 |
| 5.6.      | Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций.....  | 509 |
| 5.6.1.    | Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....   | 509 |
| 5.6.2.    | Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....   | 509 |
| 5.7.      | Сведения о неисполнении Поручителем обязательств по ценным бумагам, за исключением акций.....  | 509 |
| 5.8.      | Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Поручителя .....  | 509 |
| 5.9.      | Информация об аудиторе Поручителя .....  | 509 |
| 5.10.     | Иная информация о Поручителе.....  | 514 |
| РАЗДЕЛ 6. | КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....  | 515 |
| 6.1.      | Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) .....  | 515 |
| 6.2.      | Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....   | 516 |

## РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Поручителя раскрывается в настоящем Приложении № 5 к Проспекту на основании отчетности Поручителя, состав которой приведен в разделе 6 настоящего Приложения № 5 к Проспекту.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Поручителя отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа (далее – **Группа, Группа Поручителя**).

### *Краткая информация о Поручителе:*

*Полное фирменное наименование на русском языке:* акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

*Сокращенное фирменное наименование на русском языке:* АО «Корпорация «МСП»

*Полное фирменное наименование на английском языке:* Joint-stock company «Russian Small and Medium Business Corporation»

*Сокращенное фирменное наименование на английском языке:* JSC «RSMB Corporation»

*Место нахождения:* Российская Федерация, город Москва

*Адрес:* Российская Федерация, 109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1

*Сведения о способе и дате создания:* Поручитель создан путем учреждения на основании Распоряжения Росимущества № 445-р от 11.06.2014. Дата создания Поручителя (дата внесения в единый государственный реестр юридических лиц, далее – **ЕГРЮЛ**, записи о создании юридического лица): 20.06.2014.

*Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования, а также о реорганизации:* С 20.06.2014 до 17.10.2014 полным фирменным наименованием Поручителя являлось: Открытое акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (на русском языке), Open Joint-Stock Company “Non-Banking Credit Organisation “Credit Guaranty Agency” (на английском языке).

17.10.2014 в ЕГРЮЛ были внесены сведения об изменении полного фирменного наименования Поручителя на Акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (на русском языке), Joint-Stock Company “Non-Banking Deposit-Credit Organization “Credit Guaranty Agency” (на английском языке).

23.07.2015 в ЕГРЮЛ внесены сведения об изменении полного фирменного наименования Поручителя на действующее.

Реорганизация Поручителя не проводилась.

Основной государственный  
регистрационный номер (ОГРН): 1147711000040

Идентификационный номер  
налогоплательщика (ИНН): 7750005919

Поручитель (далее также – **АО «Корпорация «МСП», Корпорация**) осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства (далее также – **МСП**) поддержки, предусмотренной Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – **Закон № 209-ФЗ**).

Основными задачами АО «Корпорация «МСП» являются:

- 1) оказание поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП;
- 2) привлечение денежных средств российских организаций в целях поддержки субъектов МСП;
- 3) организация системы мер информационной, маркетинговой, финансовой, в том числе гарантийной, и юридической поддержки субъектов МСП;
- 4) организация мероприятий, направленных на увеличение доли закупки товаров, работ, услуг юридическими лицами, являющимися заказчиками товаров, работ, услуг в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», иными лицами, не являющимися субъектами МСП, у субъектов МСП в годовом объеме закупки товаров, работ, услуг, в годовом объеме закупки инновационной продукции, высокотехнологичной продукции;
- 5) обеспечение информационного взаимодействия АО «Корпорации «МСП» с органами государственной власти, органами местного самоуправления, иными органами, организациями в целях оказания поддержки субъектам МСП;
- 6) подготовка предложений о совершенствовании мер поддержки субъектов МСП, в том числе предложений о совершенствовании нормативно-правового регулирования в этой сфере.

*Краткая характеристика Группы Поручителя с указанием общего числа организаций, составляющих группу Поручителя, и личного закона таких организаций:<sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup> Доступ к отдельной информации, указываемой ниже в настоящем разделе, ограничен на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, в связи с чем соответствующая информация не раскрывается.

Поручитель и его дочерние организации, в отношении которых Поручителем составляется и содержится в Проспекте консолидированная финансовая отчетность, образуют Группу. Группа Поручителя включает в себя 3 (три) организации, а именно:

1. Кредитную организацию (банк) (далее – **Банк**);
2. Организацию, имеющую лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
3. Лизинговую компанию.

В Проспекте не раскрывается инсайдерская информация, в том числе инсайдерская информация участников Группы, которая содержится в консолидированной финансовой отчетности и (или) иной отчетности участников Группы и не раскрывается ими и (или) Банком России на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных-правовых актов, а также решений Совета директоров Банка России, включая инсайдерскую информацию о составе групп участников Группы Поручителя. Доступ к инсайдерской информации ограничен Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

*Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы Поручителя:*

Основным видом хозяйственной деятельности Корпорации является предоставление субъектам МСП гарантий и поручительств. Однако, в связи с тем, что Корпорация создана в качестве института развития, комиссионный доход от операций по предоставлению гарантий и поручительств не имеет определяющего значения, поскольку с целью снижения нагрузки на малый и средний бизнес Корпорация предоставляет гарантии и поручительства со сниженными размерами ставок комиссии, а именно:

- 1% годовых от суммы гарантии за весь срок действия гарантии;
- 0,5 % годовых от суммы гарантии за весь срок действия гарантии;
- 1,25% годовых от суммы гарантии за весь срок действия гарантии в случае, если сумма запрашиваемой независимой гарантии превышает 100 млн. рублей и заемщик входит в группу связанных заемщиков, включающую компании, соответствующие критериям экономической взаимосвязанности, в числе которых не менее одной компании имеет выручку по итогам отчетного года более 2 млрд. рублей;
- 0,75% годовых по «зонтичным» поручительствам;
- 0,1% годовых за предоставление поручительства по льготной программе стимулирования кредитования от величины максимальной суммы ответственности, приходящейся на поручительство;
- 0,1% годовых от непогашенного остатка номинальной стоимости старших облигаций на дату начала каждого купонного периода.

С 2004 года Банк реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на всей территории России. До 2018 года финансовая поддержка оказывалась через сеть партнеров (банки и организации инфраструктуры: лизинговые и

факторинговые компании, микрофинансовые организации и др.). Банк предоставлял фондирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры, в свою очередь, осуществляли поддержку субъектов МСП в соответствии с их потребностями в форме кредитов, микрозаймов, имущественной поддержки с использованием механизма лизинга и прочих инструментов. В 2018 году Банк начал осуществлять прямое кредитование субъектов МСП. Основной целью прямого финансирования является предоставление высококачественных финансовых услуг субъектам МСП для обеспечения конкурентоспособности, роста, развития или масштабирования бизнеса предпринимателей. В 2020 году Банк начал оказывать кредитную поддержку самозанятым гражданам и индивидуальным предпринимателям, перешедшим на уплату налога на профессиональный доход.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

*Установленные федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»), в которую входят иностранные инвесторы), ограничения при их участии в уставном капитале Поручителя (совершении сделок с акциями, составляющими уставный капитал Поручителя) в связи с осуществлением Поручителем и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения:*

В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» размер доли обыкновенных акций Корпорации, находящихся в собственности Российской Федерации, устанавливается Правительством Российской Федерации. Уставный капитал Корпорации может быть увеличен за счет последующего внесения Российской Федерацией вкладов в указанный уставный капитал.

Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» установлены случаи, когда осуществление лицом (группой лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции») сделок с акциями юридического лица или правами в отношении юридического лица требует получения предварительного согласия антимонопольного органа или его последующего уведомления об их осуществлении.

## РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОРУЧИТЕЛЯ

### 2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Поручителя

*Основные операционные показатели, которые, по мнению Поручителя, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Группы Поручителя в натуральном выражении:*

Группа Поручителя осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность в целях поддержки МСП. Основными участниками Группы Поручителя являются Поручитель и Банк.

Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере МСП в целях координации оказания субъектам МСП поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ. В рамках реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» в целях обеспечения роста консолидированного объема финансовой поддержки, оказанной субъектам МСП в рамках национальной гарантийной системы (НГС), Поручитель осуществляет предоставление гарантий и поручительств субъектам МСП. Основной вид деятельности Поручителя: 64.99 «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки».

Исходя из специфики деятельности Группы Поручителя, операционные показатели в натуральном выражении, по мнению Поручителя, не могут в полной мере объективно и всесторонне охарактеризовать финансово-хозяйственную деятельность Группы Поручителя. Данные показатели не используются в составе консолидированной финансовой отчетности Поручителя<sup>2</sup>.

Исходя из указанной выше специфики деятельности, операционным показателем, наиболее объективно и всесторонне характеризующим финансово-хозяйственную деятельность Группы Поручителя, является совокупный доход (сумма процентных доходов (которые рассчитываются как сумма следующих показателей: финансирование кредитных организаций в рамках кредитования МСП, прочие депозиты в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные финансовые активы, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) и непроцентных доходов (которые рассчитываются как сумма следующих показателей: чистые комиссионные доходы / (расходы), чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой (торговые операции, переоценка валютных статей), чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход, прочие доходы, доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов)).

Ниже приводится информация о совокупном доходе Группы Поручителя за 2020, 2021 и 2022 отчетные годы, а также за отчетные периоды, завершившиеся 30 июня 2022 г. и 30 июня 2023 г. (в тысячах рублей):

---

<sup>2</sup> В статистических целях Поручитель ведет учет отдельных показателей в натуральном выражении, в том числе о количестве выданных Поручителем гарантий и поручительств с разбивкой по отраслям экономики, а также о количестве субъектов МСП, получивших финансовую поддержку Поручителя. Данные сведения приводятся в пункте 2.6 настоящего Приложения № 5.

| №<br>п/п | Наименование<br>показателя | Значение показателя на: |            |            |            |            |
|----------|----------------------------|-------------------------|------------|------------|------------|------------|
|          |                            | 31.12.2020              | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 30.06.2022 | 30.06.2023 |
| 1        | 2                          | 3                       | 4          | 5          | 6          | 7          |
| 1        | Совокупный<br>доход        | 20 389 928              | 19 339 892 | 22 276 866 | 11 372 603 | 10 450 307 |

Значения показателя приведены в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Поручителя.

В связи с тем, что в консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год группа Банка классифицирована как группа выбытия, показатель за 2020 год получен суммированием соответствующих показателей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2020, и соответствующих показателей, указанных в примечании 14 к консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год.

В утвержденной в июне 2021 года Стратегии развития акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» до 2025 года предполагается продолжение работы Банка и развитие его деятельности в составе Группы. В связи с этим Группа больше не классифицирует группу Банка как выбывающую группу в финансовой отчетности Группы с 30 июня 2021 года и далее.

*Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы Поручителя:*

По итогам 2020 года совокупный доход Группы Поручителя составил 20 389 928 тыс. руб., что на 2,1% больше аналогичного показателя за 2019 год (19 978 719 тыс. руб.). Данный рост связан, прежде всего, с началом в 2018 году осуществления прямого кредитования Банком субъектов МСП. Ранее Банк предоставлял фондирование партнерам, которые, в свою очередь, осуществляли кредитование субъектов МСП. В связи с уменьшением фондирования партнеров и наращиванием собственного портфеля кредитов в 2019-2020 годах процентные доходы от финансирования кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства снижались, а процентные доходы от кредитов клиентам росли. Дополнительное влияние на рост совокупного дохода в 2020 году, несмотря на общее снижение процентных ставок, оказало предоставление Банком кредитов в рамках мер антикризисной поддержки субъектов МСП.

По итогам 2021 года наблюдалось незначительное снижение показателя совокупного дохода Группы Поручителя по сравнению с показателем 2020 года – на 5,15%. Снижение было связано с чистым расходом по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход, в размере 1 383 997 тыс. руб.

По итогам 2022 года показатель совокупного дохода Группы вырос по сравнению с показателем за 2021 год на 15,2% или на 2 936 974 тыс. руб., в основном, за счет роста процентных доходов по депозитам в кредитных организациях.

В первом полугодии 2023 года совокупный доход Группы Поручителя уменьшился по сравнению с аналогичным показателем первого полугодия 2022 года на 8,11% или на 922 296 тыс. руб., в основном, за счет уменьшения процентных доходов по депозитам в кредитных



организациях, доходов от предоставления кредитов клиентам, чистого дохода по операциям с финансовыми активами, переоцениваемых через прочий совокупный доход.

*Описание основных событий и факторов, в том числе макроэкономических, которые, по мнению Поручителя, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность Группы Поручителя:*

Основными факторами, оказавшими существенное влияние на изменение показателя совокупного дохода Группы Поручителя, являлись: осуществление Банком прямого кредитования субъектов МСП, наращивание Банком собственного портфеля кредитов, предоставление кредитов в рамках мер антикризисной поддержки субъектов МСП, изменение процентных доходов по депозитам в кредитных организациях.

Пунктом 1 статьи 8 Федерального закона от 21.11.2022 № 448-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации, приостановлении действия отдельных положений Бюджетного кодекса Российской Федерации, признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2023 году» для Группы Поручителя приостановлена с 01.01.2023 до 01.01.2024 возможность размещения денежных средств на депозитах, подлежащих казначейскому сопровождению. Ввиду этого, единственным средством для получения дохода от временно свободных денежных средств, подлежащих казначейскому сопровождению, в 2023 году остаются облигации федерального займа Российской Федерации.

Кроме того, в первом полугодии 2022 года в качестве антикризисных мер Банк России производил ужесточение кредитно-денежной политики путем изменения ключевой ставки до 20% и последовательным снижением до 9,5% на конец первого полугодия 2022 года. В то время, как в первом полугодии 2023 года размер ключевой ставки находился на уровне 7,5%, что привело к фактически меньшей сумме доходов, полученной от размещения временно свободных денежных средств в ценные бумаги и депозиты.

## **2.2. Основные финансовые показатели Поручителя**

*Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы Поручителя:*

Основной деятельностью Группы Поручителя является предоставление услуг в целях развития МСП. Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам МСП поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ. Основным видом деятельности Поручителя является: «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки» (ОКВЭД 64.99). Кроме того, в состав Группы Поручителя входит кредитная организация (Банк) (имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществляющая банковские операции в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Таким образом, результаты деятельности Поручителя и Группы Поручителя не могут быть в полной мере описаны через финансовые показатели, применимые только к кредитным организациям, или показатели, применимые только к организациям, не являющимся кредитными организациями.

В связи с этим, учитывая особенности деятельности Поручителя, установленные законом и уставом Поручителя, и наличие в составе Группы Поручителя кредитной организации, ниже приводятся те финансовые показатели из числа применимых к кредитным организациям, которые, по мнению Поручителя, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты деятельности Группы Поручителя и могут быть достоверно рассчитаны исходя из опубликованной финансовой отчетности Группы Поручителя и данных, рассчитываемых Группой Поручителя в целях осуществления описанной выше деятельности.

| №<br>п/п | Наименование<br>показателя  | Значение показателя на: |             |            |            |            |
|----------|---|-------------------------|-------------|------------|------------|------------|
|          |   | 31.12.2020              | 31.12.2021  | 31.12.2022 | 30.06.2022 | 30.06.2023 |
| 1        | 2   | 3                       | 4           | 5          | 6          | 7          |
| 1        | Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб. | 7 308 558               | 2 055 557   | 9 294 473  | 4 563 599  | 3 431 516  |
| 2        | Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.   | 1 577 783               | 1 835 300   | 2 224 341  | 887 716    | 1 068 004  |
| 3        | Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.                                    | -3 479 929              | - 8 858 202 | 745 829    | 181 748    | 1 158 166  |
| 4        | Рентабельность капитала (ROE), %  | -3.4                    | -9,11       | 0,7        | 0,2        | 1,04       |

| №<br>п/п | Наименование показателя   | Методика расчета показателя  |
|----------|---|--|
| 1        | 2   | 3  |
| 1        | Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб. | В связи с тем, что в консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год группа Банка классифицирована как группа выбытия, показатель «Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки» за 2020 год получен суммированием соответствующих показателей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2020, и соответствующих показателей, указанных в примечании 14 к консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год, содержащей значения соответствующих показателей в |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   |  | <p>отношении группы Банка (как группы выбытия). Группа прекратила классифицировать группу Банка как выбывающую группу в консолидированной финансовой отчетности, начиная с 30 июня 2021 года и далее.</p> <p>В консолидированной финансовой отчетности Поручителя начиная с 30 июня 2021 года и далее показатель «Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки» рассчитывается как разница между процентными доходами и процентными расходами за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки денежных средств, финансирования кредитных организаций, кредитов клиентам и инвестиционных финансовых активов.</p>   |
| 2 | Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.        | <p>В связи с тем, что в консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год группа Банка классифицирована как группа выбытия, показатель «Чистые комиссионные доходы» за 2020 год получен суммированием соответствующих показателей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2020, и соответствующих показателей, указанных в примечании 14 к консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год, содержащем значение соответствующего показателя в отношении группы Банка (как группы выбытия). Группа прекратила классифицировать группу Банка как выбывающую группу в консолидированной финансовой отчетности, начиная с 30 июня 2021 года и далее.</p> <p>В консолидированной финансовой отчетности Поручителя начиная с 30 июня 2021 года и далее показатель «Чистые комиссионные доходы» рассчитывается как разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами.</p> |
| 3 | Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб. | <p>Показатель «Чистая прибыль (убыток) за период» в консолидированной финансовой отчетности Группы Поручителя за 2020 год и за дальнейшие периоды отражает результат хозяйственной деятельности Группы Поручителя за период с учетом налога на прибыль.</p>   |

|   |                                  |  |
|---|----------------------------------|--|
| 4 | Рентабельность капитала (ROE), % | Показатель « <i>Рентабельность капитала (ROE)</i> » в консолидированной финансовой отчетности Группы Поручителя за 2020 год и за дальнейшие периоды рассчитывается: (i) в отношении завершеного отчетного года – как отношение чистой прибыли (убытка), полученной (полученного) за отчетный год, к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала за соответствующий отчетный год, умноженное на 100. Среднегодовой размер собственного (акционерного) капитала рассчитывается как сумма собственного (акционерного) капитала на конец соответствующего отчетного года и на начало соответствующего отчетного года, деленная на 2; (ii) в отношении завершеного отчетного периода – как отношение чистой прибыли (убытка), полученной (полученного) за отчетный период, к среднему арифметическому значению собственного (акционерного) капитала на начало года, к которому относится соответствующий отчетный период, и на конец такого отчетного периода, умноженное на 100. |
|---|----------------------------------|--|

Показатели приведены в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Поручителя, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Показатели «*Собственные средства (капитал)*», «*Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)*», «*Норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1)*» и «*Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2)*» не могут быть рассчитаны в отношении Поручителя, поскольку он не является кредитной организацией.

С учетом специфики деятельности Группы Поручителя показатели «Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR)», «Операционные доходы», «Чистая процентная маржа (NIM)», «Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле» и «Стоимость риска (COR)» не позволяют объективно охарактеризовать финансовые результаты деятельности Группы Поручителя и не рассчитываются при составлении отчетности или осуществлении операционной деятельности, у Группы Поручителя также отсутствует собственная методика их расчета.

*Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей:*

В 2020 – 2021 годах показатель «Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки» Группы Поручителя продемонстрировал снижение (в 2020 году: –7,3% по сравнению с показателем 2019 года (показатель на 31.12.2019 года составил 7 887 263 тыс. руб.); в 2021 году: –71,87% по сравнению с показателем 2020 года). Данное снижение в основном обусловлено формированием резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в связи с выдачей Банком кредитов в рамках мер антикризисной поддержки субъектов МСП в 2020 году. Резкое снижение показателя по итогам 2021 года по сравнению с аналогичным показателем за 2020 год вызвано прекращением признания группы Банка как предназначенной для продажи и отражением

на балансе суммы резервов под ОКУ, связанных с продолжением деятельности Банк в составе Группы Поручителя.

По итогам 2022 года наблюдался значительный рост показателя по сравнению с аналогичным показателем за 2021 год: +352% или 7 238 916 тыс. руб. в абсолютном выражении. Резкое увеличение показателя объясняется, с одной стороны, ростом процентных доходов по депозитам в кредитных организациях (на 2 935 519 тыс. руб.), с другой стороны, существенным снижением суммы резервов под ОКУ кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов (на 5 756 818 тыс. руб.).

По итогам первого полугодия 2023 г. значение показателя составило 3 431 516 тыс. руб., что на 1 132 083 тыс. руб. (25%) меньше значения показателя за тот же период 2022 года в размере 4 563 599 тыс. руб. Отклонение обусловлено в первую очередь меньшей суммой фактически начисленного дохода от размещения денежных средств в депозиты в кредитных организациях по итогам первого полугодия 2023 г.

Показатель «Чистые комиссионные доходы» Группы Поручителя в 2020 - 2022 годах демонстрировал последовательный рост: в 2020 году – +26,6% по сравнению с показателем 2019 года (показатель на 31.12.2019 года составил 1 246 390 тыс. руб.); в 2021 году – +16,32% по сравнению с показателем 2020 года; в 2022 году – +21,2% по сравнению с показателем 2021 года. Рост показателя связан с востребованностью гарантийной поддержки Группы Поручителя, ежегодным ростом размера выдаваемых Группой Поручителя гарантий и поручительств, и, как следствие, ростом комиссионного вознаграждения по выданным гарантиям и поручительствам.

По итогам первого полугодия 2023 г. значение показателя увеличилось на 20% по сравнению с аналогичным периодом 2022 года, что также отражает указанную тенденцию.

Показатель «Чистая прибыль (убыток) за период». В 2020 - 2021 годах чистый убыток Группы Поручителя увеличился и составил 3 479 929 тыс. руб. (показатель на 31.12.2019 года составил –1 308 495 тыс. руб.) и 8 858 202 тыс. руб. соответственно. Увеличение чистого убытка в основном связано с изменением резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по выданным гарантиям из-за ухудшения положения сегмента малого и среднего бизнеса в условиях пандемии. Резкое увеличение чистого убытка в 2021 году связано с увеличением суммы резервов под ОКУ и ростом административных и прочих операционных расходов в связи с прекращением признания Группы Банка в качестве выходящей группы. По итогам 2022 года финансовый результат деятельности Группы Поручителя – чистая прибыль в размере 745 829 тыс. руб. Существенное изменение финансового результата обусловлено, в первую очередь, ростом процентных доходов по депозитам в кредитных организациях (на 2 935 519 тыс. руб.), значительным снижением суммы резервов под ОКУ кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам и инвестиционных финансовых активов (на 5 756 818 тыс. руб.), а также продажей финансовых активов, переоцениваемых через прочий совокупный доход, генерировавших расходы в предыдущих отчетных периодах.

По итогам первого полугодия 2023 г. чистая прибыль Группы Поручителя выросла на 537% (или 976 418 тыс. руб.) по сравнению с аналогичным показателем за первое полугодие 2022 года и составила 1 158 166 тыс. руб. Такой значительный рост показателя обусловлен увеличением суммы чистого непроцентного дохода (за счет увеличения комиссионного дохода, расформирования резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям и

начисления дохода по регрессным требованиям к принципалу в рамках произведенных выплат по гарантиям и поручительствам), а также меньшей суммой начисленного налога на прибыль.

В связи с увеличением чистого убытка и относительно стабильным размером собственного (акционерного) капитала Группы Поручителя в 2020 году показатель "Рентабельность капитала (ROE)" снизился до –3.4% (аналогичный показатель за 2019 год составил –1,3%). По итогам 2021 года чистый убыток Группы Поручителя увеличился до 8 858 202 тыс. руб., в связи с прекращением признания Группы Банка в качестве выбывающей, что привело к снижению показателя ROE на 31.12.2021 года до –9,11%. В 2022 году финансовый результат деятельности Группы Поручителя существенно улучшился - чистая прибыль за 2022 год составила 745 829 тыс. руб, в связи с чем показатель ROE на 31.12.2022 год составил 0,7%. По итогам первого полугодия 2023 г. размер чистой прибыли Группы Поручителя также существенно увеличился и составил 1 158 166 тыс. руб. (аналогичный показатель за первое полугодие 2022 года - 181 748 тыс. руб.), в результате чего показатель ROE за первое полугодие 2023 года составил 1,04%, при значении показателя за тот же период 2022 года в размере 0,2%.

*Описание основных событий и факторов, в том числе макроэкономических, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:*

В качестве основных факторов, оказавших существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей, Поручитель выделяет:

- ухудшение положения сегмента малого и среднего бизнеса в условиях пандемии;
- предоставление Банком кредитов в рамках мер антикризисной поддержки субъектов МСП;
- прекращение признания группы Банка как предназначенной для продажи;
- востребованность гарантийной поддержки Группы Поручителя.

Пунктом 1 статьи 8 Федерального закона от 21.11.2022 № 448-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации, приостановлении действия отдельных положений Бюджетного кодекса Российской Федерации, признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2023 году» для Группы Поручителя приостановлена с 01.01.2023 до 01.01.2024 возможность размещения денежных средств на депозитах, подлежащих казначейскому сопровождению. Ввиду этого, единственным средством для получения дохода от временно свободных денежных средств, подлежащих казначейскому сопровождению, в 2023 году остаются облигации федерального займа Российской Федерации.

Кроме того, в первом полугодии 2022 г. в качестве антикризисных мер Банк России производил ужесточение кредитно-денежной политики путем изменения ключевой ставки до 20% и последовательным снижением до 9,5% на конец первого полугодия 2022 года, в то время, как в первом полугодии 2023 года размер ключевой ставки находился на уровне 7,5%, что привело к фактически меньшей сумме доходов, полученной от размещения временно свободных денежных средств в ценные бумаги и депозиты.

### 2.3. Сведения об основных поставщиках Поручителя

*Сведения об основных поставщиках Группы Поручителя, являющихся лицами, не входящими в Группу Поручителя (далее – внешнегрупповые поставщики), объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение (с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу Поручителя, а также на внешнегрупповых поставщиков), а также об иных внешнегрупповых поставщиках, поставки которых, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:*

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2020 год, консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2021 год, консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2022 год и промежуточной консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя по состоянию на 30 июня 2023 года у Группы Поручителя отсутствуют внешнегрупповые поставщики, объем и (или) доля поставок которых в общем объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение.

Иные внешнегрупповые поставщики, поставки которых, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, в указанных периодах отсутствуют.

*Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу Поручителя, а также на внешнегрупповых поставщиков:*

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2020 год на дату окончания отчетного периода доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,00%, на внешнегрупповых поставщиков – 100,00%.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2021 год на дату окончания отчетного периода доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,00%, на внешнегрупповых поставщиков – 100,00%.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2022 год на дату окончания отчетного периода доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,00%, на внешнегрупповых поставщиков – 100,00%.

В соответствии с промежуточной консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя по состоянию на 30 июня 2023 года на дату окончания отчетного периода доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,12%, на внешнегрупповых поставщиков – 99,88%.

*Определенный Поручителем уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика:* Поручитель определяет уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика равным 10 процентам от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками Группы Поручителя на дату окончания соответствующего отчетного периода.

## **2.4. Сведения об основных дебиторах Поручителя**

*Сведения об основных дебиторах Группы Поручителя, являющихся лицами, не входящими в Группу Поручителя (далее – внешнегрупповые дебиторы), доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для Группы Поручителя существенное значение (с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу Поручителя, а также на внешнегрупповых дебиторов), а также об иных внешнегрупповых дебиторах, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:*

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2020 год у Группы Поручителя имеется следующий внешнегрупповой дебитор, доля задолженности которого в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение:

*Полное наименование:* Министерство финансов Российской Федерации.

*Сокращенное наименование:* Минфин России.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7710168360.

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):* 1037739085636.

*Место нахождения:* г. Москва.

*Сумма дебиторской задолженности:* 36 938 964 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:* 24,3%.

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности:* просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Министерство финансов Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные дебиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2021 год у Группы Поручителя имеется следующий внешнегрупповой дебитор, доля задолженности которого в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение:

*Полное наименование:* Министерство финансов Российской Федерации.

*Сокращенное наименование:* Минфин России.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7710168360.

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):* 1037739085636.

*Место нахождения:* г. Москва.

*Сумма дебиторской задолженности:* 20 016 539 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:* 18,54%.



*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности:* просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Министерство финансов Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные дебиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2022 год у Группы Поручителя имеется следующий внешнегрупповой дебитор, доля задолженности которого в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение:

*Полное наименование:* Министерство финансов Российской Федерации.

*Сокращенное наименование:* Минфин России.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7710168360.

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):* 1037739085636.

*Место нахождения:* г. Москва.

*Сумма дебиторской задолженности:* 20 069 393 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:* 20,09%.

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности:* просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Министерство финансов Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные дебиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с промежуточной консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя на 30 июня 2023 года у Группы Поручителя имеется следующий внешнегрупповой дебитор, доля задолженности которого в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение:

*Полное наименование:* Министерство финансов Российской Федерации.

*Сокращенное наименование:* Минфин России.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7710168360.

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):* 1037739085636.

*Место нахождения:* г. Москва.

*Сумма дебиторской задолженности:* 94 603 794 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:* 57,42%.

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности:* просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Министерство финансов Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные дебиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

*Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу Поручителя, а также на внешнегрупповых дебиторов:*

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2020 год на дату окончания отчетного периода доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,007%, на внешнегрупповых дебиторов – 99,993%.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2021 год на дату окончания отчетного периода доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,0001%, на внешнегрупповых дебиторов – 99,9999%.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2022 год на дату окончания отчетного периода доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,002%, на внешнегрупповых дебиторов – 99,998%.

В соответствии с промежуточной консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя по состоянию на 30 июня 2023 года на дату окончания отчетного периода доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,0003%, на внешнегрупповых дебиторов – 99,9997%.

*Определенный Поручителем уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора:* Поручитель определяет уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, равным 10 процентам от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

## **2.5. Сведения об обязательствах Поручителя**

### **2.5.1. Сведения об основных кредиторах Поручителя**

*Сведения об основных кредиторах Группы Поручителя, являющихся лицами, не входящими в Группу Поручителя (далее – внешнегрупповые кредиторы), доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности Группы Поручителя (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение (с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу Поручителя, а также на внешнегрупповых кредиторов), а также об иных внешнегрупповых кредиторах, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:*

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2020 год у Группы Поручителя имеются следующие внешнегрупповые кредиторы, доля задолженности каждому из которых в общем объеме кредиторской задолженности имеет для Группы Поручителя существенное значение:

1.

*Полное наименование:* Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

*Сокращенное наименование:* ВЭБ.РФ, ВЭБ.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7750004150.

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):* 1077711000102.

*Место нахождения:* город Москва.

*Сумма кредиторской задолженности:* 37 385 745 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:* 33,04%.

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности:* просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

*Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):* дата заключения договора субординированного кредита – 29 сентября 2010 года; дата заключения договора долгосрочного межбанковского финансирования – 28 сентября 2009 года.

*Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)):* дата погашения субординированного кредита – 31 октября 2025 года; дата погашения долгосрочного межбанковского финансирования – 30 декабря 2027 года.

Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

2.

*Полное наименование:* Центральный банк Российской Федерации.

*Сокращенное наименование:* Банк России.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7702235133.

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):* 1037700013020.

*Место нахождения:* город Москва.

*Сумма кредиторской задолженности:* 25 300 146 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:* 22,36%.

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности:* просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

*Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):* даты заключения кредитных договоров – 15 октября 2009 года, 23 мая 2017 года, 13 апреля 2020 года.

*Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)):* даты погашения кредитов – 31.03.2021, 19.05.2021, 10.06.2021, 30.06.2021, 14.07.2021, 13.08.2021, 25.08.2021, 14.09.2021, 14.10.2021, 18.10.2021, 27.10.2021, 29.10.2021, 05.11.2021, 20.11.2021, 03.03.2022, 04.03.2022, 14.03.2022, 28.03.2022, 04.04.2022, 08.04.2022, 29.04.2022, 09.08.2022, 19.08.2022, 26.08.2022, 06.09.2022, 29.09.2022, 30.09.2022, 28.10.2022, 18.11.2022, 25.11.2022, 30.11.2022, 25.05.2023, 26.05.2023, 23.06.2023, 03.07.2023, 28.07.2023, 04.08.2023, 25.08.2023, 30.08.2023, 08.09.2023, 13.09.2023, 15.09.2023, 28.09.2023, 29.09.2023, 06.10.2023, 20.10.2023, 26.10.2023, 01.11.2023, 03.11.2023, 09.11.2023, 10.11.2023, 16.11.2023, 17.11.2023, 23.11.2023, 24.11.2023, 29.11.2023, 01.12.2023, 06.12.2023, 13.12.2023, 15.12.2023, 29.12.2023.

Центральный банк Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные кредиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2021 год у Группы Поручителя имеются следующие внешнегрупповые кредиторы, доля задолженности каждому из которых в общем объеме кредиторской задолженности имеет для Группы Поручителя существенное значение:

*Полное наименование:* Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

*Сокращенное наименование:* ВЭБ.РФ, ВЭБ.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7750004150.

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):* 1077711000102.

*Место нахождения:* город Москва.

*Сумма кредиторской задолженности:* 37 385 745 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:* 45,47%.

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности:* просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

*Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):* дата заключения договора субординированного кредита – 29 сентября 2010 года; дата заключения договора долгосрочного межбанковского финансирования – 28 сентября 2009 года.

*Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением*

*кредитного договора (договора займа)*): дата погашения субординированного кредита – 31 октября 2025 года; дата погашения долгосрочного межбанковского финансирования – 30 декабря 2027 года.

Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные кредиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2022 год у Группы Поручителя имеются следующие внешнегрупповые кредиторы, доля задолженности каждому из которых в общем объеме кредиторской задолженности имеет для Группы Поручителя существенное значение:

1.

*Полное наименование:* Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

*Сокращенное наименование:* ВЭБ.РФ, ВЭБ.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7750004150.

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):* 1077711000102.

*Место нахождения:* город Москва.

*Сумма кредиторской задолженности:* 35 279 064 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:* 49,67%.

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности:* просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

*Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):* дата заключения договора субординированного кредита – 29 сентября 2010 года; дата заключения договора долгосрочного межбанковского финансирования – 28 сентября 2009 года.

*Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):* дата погашения субординированного кредита – 31 октября 2025 года; дата погашения долгосрочного межбанковского финансирования – 30 декабря 2027 года.

Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

2.

*Полное наименование:* Центральный банк Российской Федерации.

*Сокращенное наименование:* Банк России.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702235133.*

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037700013020.*

*Место нахождения:* город Москва.

*Сумма кредиторской задолженности:* 7 333 667 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:* 10,33%.

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности:* просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

*Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):* даты заключения кредитных договоров – 15 октября 2009 года, 23 мая 2017 года, 13 апреля 2020 года.

*Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)):* даты погашения кредитов – 31.03.2021, 19.05.2021, 10.06.2021, 30.06.2021, 14.07.2021, 13.08.2021, 25.08.2021, 14.09.2021, 14.10.2021, 18.10.2021, 27.10.2021, 29.10.2021, 05.11.2021, 20.11.2021, 03.03.2022, 04.03.2022, 14.03.2022, 28.03.2022, 04.04.2022, 08.04.2022, 29.04.2022, 09.08.2022, 19.08.2022, 26.08.2022, 06.09.2022, 29.09.2022, 30.09.2022, 28.10.2022, 18.11.2022, 25.11.2022, 30.11.2022, 25.05.2023, 26.05.2023, 23.06.2023, 03.07.2023, 28.07.2023, 04.08.2023, 25.08.2023, 30.08.2023, 08.09.2023, 13.09.2023, 15.09.2023, 28.09.2023, 29.09.2023, 06.10.2023, 20.10.2023, 26.10.2023, 01.11.2023, 03.11.2023, 09.11.2023, 10.11.2023, 16.11.2023, 17.11.2023, 23.11.2023, 24.11.2023, 29.11.2023, 01.12.2023, 06.12.2023, 13.12.2023, 15.12.2023, 29.12.2023.

Центральный банк Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные кредиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с промежуточной консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя на 30 июня 2023 года у Группы Поручителя имеются следующие внешнегрупповые кредиторы, доля задолженности каждому из которых в общем объеме кредиторской задолженности имеет для Группы Поручителя существенное значение:

*1.*

*Полное наименование:* Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

*Сокращенное наименование:* ВЭБ.РФ, ВЭБ.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004150.*

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1077711000102.*

*Место нахождения:* город Москва.

*Сумма кредиторской задолженности:* 32 813 056 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: 53,69%.*

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности:* просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

*Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):* дата заключения договора субординированного кредита – 29 сентября 2010 года; дата заключения договора долгосрочного межбанковского финансирования – 28 сентября 2009 года.

*Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)):* дата погашения субординированного кредита – 31 октября 2025 года; дата погашения долгосрочного межбанковского финансирования – 30 декабря 2027 года.

Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

2.

*Полное наименование:* Центральный банк Российской Федерации.

*Сокращенное наименование:* Банк России.

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7702235133.

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):* 1037700013020.

*Место нахождения:* город Москва.

*Сумма кредиторской задолженности:* 7 878 839 тыс. руб.

*Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: 12,89%.*

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности:* просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

*Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):* даты заключения кредитных договоров – 03.07.2020; 14.08.2020; 23.09.2020; 30.09.2020; 09.11.2020; 19.11.2020; 23.11.2020; 30.11.2020; 07.12.2020; 23.12.2020; 28.12.2020; 29.12.2020; 31.12.2020; 28.01.2021; 11.02.2021; 12.03.2021; 22.03.2021; 24.03.2021; 29.04.2021; 26.05.2021; 21.06.2021; 22.07.2021; 02.02.2022; 16.02.2022; 29.04.2022; 30.05.2022; 31.05.2022; 03.06.2022; 24.06.2022; 06.07.2022; 19.07.2022; 31.08.2022; 30.09.2022; 26.10.2022; 23.11.2022; 28.12.2022; 10.02.2023; 20.03.2023; 25.04.2023; 23.05.2023; 30.06.2023.

*Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)):* даты погашения кредитов – 03.07.2023; 04.07.2023; 28.07.2023; 04.08.2023; 25.08.2023; 30.08.2023; 08.09.2023; 13.09.2023; 29.09.2023; 06.10.2023; 10.10.2023; 20.10.2023; 26.10.2023; 30.10.2023; 01.11.2023; 03.11.2023; 10.11.2023; 16.11.2023;

17.11.2023; 23.11.2023; 24.11.2023; 29.11.2023; 06.12.2023; 13.12.2023; 14.12.2023; 15.12.2023; 20.12.2023; 22.12.2023; 29.12.2023; 12.01.2024; 19.01.2024; 26.01.2024; 01.02.2024; 02.02.2024; 07.02.2024; 09.02.2024; 14.02.2024; 08.03.2024; 11.03.2024; 15.03.2024; 22.03.2024; 25.03.2024; 28.03.2024; 29.03.2024; 01.04.2024; 15.04.2024; 19.04.2024; 26.04.2024; 03.05.2024; 10.05.2024; 13.05.2024; 17.05.2024; 05.07.2024; 19.07.2024; 31.01.2025; 21.02.2025; 18.04.2025; 16.05.2025; 29.05.2025; 02.06.2025; 23.06.2025; 27.06.2025; 04.07.2025; 18.07.2025; 25.07.2025; 29.09.2025; 27.10.2025; 24.11.2025; 29.12.2025; 09.02.2026; 19.03.2026; 24.04.2026; 22.05.2026; 29.06.2026.

Центральный банк Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные кредиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

*Объем и (или) доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу Поручителя, а также на внешнегрупповых кредиторов:*

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2020 год на дату окончания отчетного периода доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,007%, на внешнегрупповых кредиторов – 99,993%.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2021 год на дату окончания отчетного периода доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,004%, на внешнегрупповых кредиторов – 99,996%.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2022 год на дату окончания отчетного периода доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,006%, на внешнегрупповых кредиторов – 99,994%.

В соответствии с промежуточной консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя по состоянию на 30 июня 2023 года на дату окончания отчетного периода доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу Поручителя, составляет 0,014%, на внешнегрупповых кредиторов - 99,986%.

*Определенный Поручителем уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора:* Поручитель определяет уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, равным 10 процентам от общей суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

#### **2.5.2. Сведения об обязательствах Поручителя из предоставленного обеспечения**

*Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в Группу Поручителя, иным лицам, входящим в Группу Поручителя, и лицам, не входящим в нее:*

| №<br>п/п | Наименование<br>показателя | Значение показателя на: |            |            |            |
|----------|----------------------------|-------------------------|------------|------------|------------|
|          |                            | 31.12.2020              | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 30.06.2023 |



| 1   | 2  | 3           | 4           | 5           | 6           |
|-----|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1   | Общий размер обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в Группу Поручителя, иным лицам, входящим в Группу Поручителя, и лицам, не входящим в нее, тыс. руб. | 209 465 452 | 283 740 276 | 437 316 764 | 521 154 840 |
| 2   | Общий размер обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в Группу Поручителя, иным лицам, входящим в Группу Поручителя, тыс. руб., в том числе:               | 38 511 429  | 29 938 915  | 30 704 324  | 31 463 781  |
| 2.1 | – в форме залога, тыс. руб.;   | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 2.2 | – в форме поручительства, тыс. руб.;   | 14 384 155  | 8 599 414   | 17 232 020  | 20 854 904  |
| 2.3 | – в форме независимой гарантии, тыс. руб.  | 24 127 274  | 21 339 501  | 13 472 304  | 10 608 877  |
| 3   | Общий размер обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии),   | 170 954 023 | 253 801 361 | 406 612 440 | 489 691 059 |

|     |  |             |             |             |             |
|-----|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
|     | предоставленного<br>лицами, входящими в<br>Группу Поручителя,<br>иным лицам, не<br>входящим в Группу<br>Поручителя, тыс.<br>руб., в том числе: |             |             |             |             |
| 3.1 | – в форме залога,<br>тыс. руб.;  | 4 348 495   | 2 806 770   | 1 009 472   | 533 666     |
| 3.2 | – в форме<br>поручительства,<br>тыс. руб.;   | 47 356 383  | 120 498 579 | 286 595 561 | 376 385 860 |
| 3.3 | – в форме<br>независимой<br>гарантии, тыс.<br>руб.   | 119 249 145 | 130 496 012 | 119 007 407 | 112 771 533 |

*Сведения о совершенных организациями, входящими в Группу Поручителя, сделках по предоставлению указанного обеспечения, имеющих для Группы Поручителя существенное значение:*

Сделки, совершенные организациями, входящими в Группу Поручителя, по предоставлению обеспечения, имеющие для Группы Поручителя существенное значение, в указанных отчетных периодах отсутствуют.

*Определенный Поручителем уровень существенности размера предоставленного обеспечения:* Поручитель определяет уровень существенности размера предоставленного обеспечения равным 10 процентам от общего размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу Поручителя, лицам, не входящим в Группу Поручителя.

### **2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах Поручителя**

*Обязательства, которые, по мнению Поручителя, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Группы Поручителя, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие:*

По состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 30 июня 2023 года у Группы Поручителя, по мнению Поручителя, отсутствуют иные обязательства, которые могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Группы Поручителя, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы.

## **2.6. Сведения об истории создания и развития Поручителя, а также о его положении в отрасли<sup>3</sup>**

*Краткое описание истории создания и развития Группы Поручителя, включая случаи реорганизации Поручителя и подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение:*

Поручитель является непубличным акционерным обществом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации. С момента создания 20 июня 2014 года по 17 октября 2014 года полное фирменное наименование Поручителя – Открытое акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», с 17 октября 2014 года по 23 июля 2015 года полное фирменное наименование Поручителя – Акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Указом Президента Российской Федерации от 5 июня 2015 года № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства» установлено, что Корпорация размещается в здании, расположенном по адресу: г. Москва, Славянская пл., д. 4, стр. 1.

В перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 г. № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ», Корпорация не включена.

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 31 июля 2015 года № 1484-р Поручитель включен в перечень акционерных обществ, в отношении которых определение позиции акционера – Российской Федерации по вопросам назначения представителя для голосования на общем собрании акционеров, внесения вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, выдвижения кандидатов для избрания в органы управления, ревизионную и счетную комиссии, предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, созыва внеочередного общего собрания акционеров, голосования по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, а также согласование директив представителям Российской Федерации и представителям интересов Российской Федерации в советах директоров (наблюдательных советах) осуществляется Правительством Российской Федерации, Председателем Правительства Российской Федерации или по его поручению Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 23 января 2003 года № 91-р.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24 марта 2022 года № 460 государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» выполняет функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам, вытекающим из полномочий собственника имущества и учредителя, а также акционера институтов развития.

26 июня 2014 года Банк России выдал Агентству кредитных гарантий банковскую лицензию на осуществление банковских операций № 3526-Д. Приказом Банка России от 29 июля 2015 года № ОД-1820 указанная лицензия была аннулирована с 23 июля 2015 года в связи с переименованием Агентства кредитных гарантий в Корпорацию, а также ходатайством Корпорации.

---

<sup>3</sup> Доступ к отдельной информации настоящего пункта ограничен на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, в связи с чем соответствующая информация не раскрывается.

Поручитель и его дочерние организации образуют Группу Поручителя.

С 2004 года Банк реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на всей территории России. До 2018 года финансовая поддержка оказывалась через сеть партнеров (банки и организации инфраструктуры: лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и др.). Банк предоставлял фондирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры, в свою очередь, осуществляли поддержку субъектов МСП в соответствии с их потребностями в форме кредитов, микрозаймов, имущественной поддержки с использованием механизма лизинга и прочих инструментов. В 2018 году Банк начал осуществлять прямое кредитование субъектов МСП. Основной целью прямого финансирования является предоставление высококачественных финансовых услуг субъектам МСП для обеспечения конкурентоспособности, роста, развития или масштабирования бизнеса предпринимателей. В 2020 году Банк начал оказывать кредитную поддержку самозанятым гражданам и индивидуальным предпринимателям, перешедшим на уплату налога на профессиональный доход.

*Случаи реорганизации Поручителя:*

Случаи реорганизации Поручителя отсутствуют.

*Случаи реорганизации подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение:*

Подконтрольной Поручителю организацией, имеющей для него существенное значение, является Банк.

Случаи реорганизации Банка отсутствуют.

*Сведения о характере и причинах изменения в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершеного отчетного периода основного вида хозяйственной деятельности Поручителя:*

В течение трех последних завершенных отчетных лет (2020 год, 2021 год и 2022 год) и в течение последнего завершеного отчетного периода (6 месяцев 2023 года) изменения основного вида хозяйственной деятельности Поручителя не происходило.

*Сведения о характере и причинах изменения в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершеного отчетного периода основного вида хозяйственной деятельности подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение:*

Подконтрольной Поручителю организацией, имеющей для него существенное значение, является Банк.

В течение трех последних завершенных отчетных лет (2020 год, 2021 год и 2022 год) и в течение последнего завершеного отчетного периода (6 месяцев 2023 года) изменения основного вида хозяйственной деятельности Банка не происходило.

*Сведения о характере и причинах изменений в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершеного отчетного периода в составе подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение:*

В течение трех последних завершенных отчетных лет (2020 год, 2021 год и 2022 год) и в течение последнего завершеного отчетного периода (6 месяцев 2023 года) изменений в составе

подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение, не происходило.

*Общая характеристика отрасли, в которой Группа Поручителя осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность:*

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки МСП, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере МСП в целях координации оказания субъектам МСП поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ. Основной деятельностью Группы Поручителя является предоставление услуг в целях развития МСП.

Основным рынком сбыта услуг Группы Поручителя являются субъекты МСП, которые привлекают кредитные средства от российских коммерческих банков. В случае если субъекты МСП не располагают достаточным объемом денежных средств и (или) залогового обеспечения, предприниматели обращаются за услугами Группы Поручителя. Помимо банковского канала Группа Поручителя продвигает свои услуги посредством многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг, общероссийских деловых общественных объединений, федеральных и региональных органов государственной власти и т.д.

Малое и среднее предпринимательство (МСП) – важнейший фактор политической и экономической стабильности, обеспечивающий раскрытие предпринимательского потенциала населения, повышение внутреннего спроса, рост налоговых поступлений, формирование рабочих мест, диверсификацию экономики, развитие конкуренции и снижение зависимости от сырьевого экспорта.

*Сведения о темпах и основных тенденциях развития отрасли, в которой Группа Поручителя осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, за три последних завершённых отчётных года, а также за последний завершённый отчётный период:*

Меры по ускоренному развитию МСП реализуются в целях выполнения решений Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающих развитие конкуренции, поддержку импортозамещения, содействие трудоустройству граждан предпенсионного возраста (в том числе путем вовлечения таких граждан в предпринимательство), вовлечение самозанятого населения, обеспечение равномерного и сбалансированного пространственного развития.

Мероприятия по оказанию поддержки субъектам МСП в проектом режиме на региональном уровне предусмотрены целевой моделью упрощения процедур ведения бизнеса и повышения инвестиционной привлекательности субъектов Российской Федерации по направлению «Поддержка малого и среднего предпринимательства».

В рамках реализации национального проекта при участии АО «Корпорация «МСП» реализован ряд мероприятий, в том числе:

- увеличен годовой объем закупок крупнейших заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации, у субъектов МСП (в 2020 году – 3,91 трлн. рублей, в 2021 году – 4,38 трлн. рублей, в 2022 году – 7,02 трлн. рублей, в 2023 году (по состоянию на 30.06.2023) – 2,55 трлн. рублей);
- продолжено оказание льготной гарантийной и финансовой поддержки субъектам МСП и самозанятым гражданам в рамках национальной гарантийной системы и программы стимулирования кредитования субъектов МСП;

- продолжено предоставление льготной лизинговой поддержки, а также создана единая дочерняя лизинговая компания (сумма льготного лизингового финансирования на 30.06.2023 – 13,61 млрд. рублей (накопленным итогом с 2017 г.);
- создана и введена в промышленную эксплуатацию Цифровая платформа МСП;
- продолжена работа по оказанию совместно с иными институтами развития поддержки инновационным, высокотехнологичным субъектам МСП, в том числе стартап-предприятиям и быстрорастущим инновационным, высокотехнологичным компаниям («газелям») (в 2020 году – 131 ед., в 2021 году – 203 ед., в 2022 году – 212 ед., в 2023 году (по состоянию на 30.06.2023) – 112 ед.);
- в субъектах Российской Федерации увеличено количество объектов в перечнях государственного и муниципального имущества (по состоянию на 30.06.2023 – 36 009 объектов);
- проведены мероприятия, направленные на комплексную поддержку по организации и расширению рынков сбыта производимой продукции, включая маркетинговую, финансовую, информационно-консультационную поддержку, с момента обращения до выхода на уровень развития, предполагающий интеграцию, в том числе, в федеральные (региональные) торговые сети, оптово-распределительные центры / агропарки и др. (по состоянию на 30.06.2023 – 1 601 ед.);
- проведены обучающие семинары для центров компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации и поддержки фермеров (ежегодно проводится 4 семинара);
- реализованы обучающие программы Корпорации, а также обучающие мероприятия в части доступа к закупкам.

*Сведения об основных факторах, оказывающих влияние на отрасль, в которой Группа Поручителя осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность:*

Задача Корпорации – координация оказания государственной поддержки субъектам МСП. При этом АО «Корпорация МСП» непосредственно участвует в предоставлении финансовой поддержки субъектам МСП, предоставляя гарантии и поручительства, участвуя в льготном кредитовании указанных субъектов через банки-партнеры и дочерний Банк, в финансировании лизинга через дочернюю лизинговую компанию и т. д.

АО «Корпорация МСП» – ключевое звено в реализации национальной политики по оказанию поддержки малому и среднему бизнесу, что предполагает непрерывность деятельности Корпорации в условиях серьезного экономического и финансового стресса. Корпорация координирует выполнение нескольких государственных программ и целевых проектов в данной сфере, непосредственно участвует в предоставлении финансовой поддержки субъектам МСП, отвечает за развитие национальной гарантийной системы. В этой роли Корпорация является уникальным государственным институтом развития, функционал которого не дублируется иными финансовыми институтами в РФ и не может быть им передан без существенного изменения законодательства. Данными факторами обусловлена очень высокая системная значимость АО «Корпорация МСП».

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) (АКРА (АО)) отмечает высокую системную значимость Корпорации и существенное влияние государства на ее деятельность. Корпорация принадлежит и контролируется государством и является ключевым звеном в реализации государственной политики по оказанию поддержки субъектам МСП.

Уставный капитал Корпорации на 30.06.2023 – 127 239 500 000 (сто двадцать семь миллиардов двести тридцать девять миллионов пятьсот тысяч) рублей.

Федеральный закон от 27.11.2017 № 356-ФЗ «О внесении изменений в статьи 25.1 и 25.2 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» позволил присвоить гарантиям Корпорации первую категорию качества. При этом Корпорация соблюдает ряд квазибанковских нормативов, установленных Правительством Российской Федерации, а именно: достаточность собственных средств (капитала), соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, максимальный размер риска на одного контрагента или группу связанных контрагентов, совокупная величина риска по инсайдерам Корпорации. Соблюдение указанных нормативов проверяется независимой аудиторской организацией и подлежит публичному размещению.

Финансовый профиль Корпорации отражает специфику ее деятельности: Корпорация, в частности, не имеет долговых обязательств и в долгосрочной перспективе не планирует привлекать долговое финансирование. Ее приоритетом не является извлечение прибыли и формирование для акционеров дивидендного дохода.

К числу наиболее значимых факторов можно отнести:

- Обострение экономических и геополитических конфликтов. На фоне обострения отношений с США и влияния на применяемые санкции обострения геополитической ситуации вокруг Украины, позиции и участия России в этом процессе, США и ЕС не планируют снятие санкций с крупнейших российских компаний и банков, ограничивающих их доступ на международные финансовые рынки, повлекшие за собой снижение объемов доступной ликвидности в России;
- Волатильность на сырьевом и валютном рынке и снижение маржи. На фоне негативных внешних факторов, таких как волатильность мировых сырьевых рынков, сложной геополитической обстановки и волатильности курса рубля, процентная маржа банков имеет тенденцию к дальнейшему снижению;
- Дальнейшее продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы Группы Поручителя, объемов и разнообразия оказываемых услуг. Предоставление антикризисных продуктов субъектам МСП;
- Стабильность спроса со стороны клиентов — субъектов МСП и партнеров на продукты и услуги, предоставляемые Группой Поручителя.

*Общая оценка результатов деятельности Группы Поручителя в отрасли, в которой Группа Поручителя осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность:*

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ. Планомерное развитие МСП в Российской Федерации на протяжении последних лет отражает эффективность результатов деятельности Группы Поручителя.

*Возможное влияние сложившихся в отрасли тенденций (благоприятных и неблагоприятных) на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности Группы Поручителя:*

На дату утверждения Проспекта Поручитель оценивает сложившееся тенденции в сфере развития отрасли малого и среднего предпринимательства как благоприятные. Благоприятные тенденции в отрасли могут положительным образом сказаться на операционных и финансовых

показателях деятельности Группы Поручителя. Основным показателем операционной деятельности Группы Поручителя является совокупный доход. Улучшение платежеспособности субъектов МСП и дальнейшее снижение уровня просроченной задолженности положительным образом скажется на объеме совокупного дохода Группы Поручителя.

Неблагоприятные тенденции в отрасли, в свою очередь, могут негативно повлиять на операционные и финансовые показатели деятельности Группы Поручителя. Ухудшение платежеспособности субъектов МСП скажется на объеме совокупного дохода Группы Поручителя.

*Доля Группы Поручителя в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение Группы Поручителя в отрасли в целом:*

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки МСП, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере МСП в рамках Закона № 209-ФЗ.

АО «Корпорация МСП» – ключевое звено в реализации национальной политики по оказанию поддержки малому и среднему бизнесу, что предполагает непрерывность деятельности Корпорации в условиях серьезного экономического и финансового стресса. Корпорация координирует выполнение нескольких государственных программ и целевых проектов в данной сфере, непосредственно участвует в предоставлении финансовой поддержки субъектам МСП, отвечает за развитие национальной гарантийной системы. В этой роли Корпорация является уникальным государственным институтом развития, функционал которого не дублируется иными финансовыми институтами в РФ и не может быть им передан без существенного изменения законодательства.

Несмотря на активность многих банков в сфере кредитования МСП, Банк занимает особое место в перечне банков, финансирующих субъектов МСП, благодаря вхождению в состав институтов развития, а также с учетом того, что рыночное кредитование занимает в структуре кредитования незначительные доли.

В связи с этим не представляется возможным привести долю Группы Поручителя в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или показатели, характеризующие положение Группы Поручителя в отрасли в целом.

*Оценка соответствия результатов деятельности Группы Поручителя тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности Группы Поручителя:*

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ.

Исходя из специфики деятельности Группы Поручителя, приведенные в Проспекте показатели финансово-хозяйственной деятельности, рассчитанные исходя из данных Консолидированной финансовой отчетности Поручителя, по мнению Поручителя, не могут объективно и всесторонне охарактеризовать результаты деятельности Группы Поручителя и не могут полноценно использоваться для оценки деятельности Группы Поручителя в данной отрасли.



В связи с этим Поручителем используются дополнительные статистические показатели, приведенные в настоящем пункте, которые не используются в составе консолидированной финансовой отчетности Поручителя и не использовались для расчета показателей финансово-хозяйственной деятельности Группы Поручителя.

В части финансовой (гарантийной) поддержки субъектов МСП с 2020 г. по 2023 г. (по состоянию на 15.09.2023) Корпорацией выданы гарантии и поручительства на сумму 545,2 млрд. рублей в целях предоставления финансирования (кредитов, займов и банковских гарантий) на сумму 1,12 трлн. рублей для 45057 субъектов МСП и самозанятых граждан, 3 лизинговых компаний, оказывающих финансовые услуги субъектам МСП, технопарка и 2 специализированных финансовых обществ, осуществляющих секьюритизацию портфелей банковских кредитов, выданных субъектам МСП.

*Сведения об основных конкурентах Группы Поручителя, сопоставление сильных и слабых стороны Группы Поручителя в сравнении с ними:*

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки МСП. В связи с тем, что Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ, целью его деятельности является развитие рынка МСП, поэтому конкуренты у Поручителя отсутствуют.

Банк осуществляет деятельность в среде, в которой нарастает конкуренция за качественных заемщиков. Конкурентами Банка являются преимущественно крупные системообразующие банки, принимающие участие в реализации льготных государственных программ кредитования МСП, а также банки, входящие в топ-10 по кредитованию субъектов МСП. В частности, к ним могут быть отнесены ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО "Россельхозбанк", ПАО "Промсвязьбанк", ПАО Банк "ФК Открытие", ПАО "Совкомбанк", ТKB БАНК ПАО, АО "Альфа-Банк".

Несмотря на активность многих банков в сфере кредитования МСП, Банк занимает особое место в перечне банков, финансирующих субъектов МСП, благодаря вхождению в состав институтов развития, а также с учетом того, что рыночное кредитование занимает в структуре кредитования незначительные доли.

Банк также обладает рядом конкурентных преимуществ:

- Технологичность. Это ключевой приоритет в развитии Банка и существенное преимущество перед прочими участниками рынка: Банком создана система АИС НГС, которая представляет собой кредитно-гарантийный конвейер, позволяющий клиентам полностью в дистанционном режиме подавать заявки на получение финансирования и получать кредиты и гарантии без посещения Банка. Также в указанной системе происходит рассмотрение заявки и принятие решения о финансировании.

- Надежность. В отличие от большинства банков, предлагающих инновационные услуги для бизнеса, собственником Банка является Корпорация, которая, в свою очередь, контролируется государством. Это весомый фактор для многих предпринимателей, учитывая общий негативный фон на банковском рынке.

- Ориентация на потребности клиентов, высокое качество обслуживания. Это не только предоставление высокого качества услуг, но также закрытие всех потребностей клиентов по решению вопросов привлечения финансирования. Система приема заявок на получение финансирования Банка АИС НГС будет интегрирована с Цифровой платформой МСП, что расширит доступ к другим видам поддержки, оказываемой государством. Качество услуг Банка

подтверждается высоким уровнем Индекса NPS, характеризующим удовлетворенность клиентов — 60%.

- Высокая скорость принятия решений. Ряд продуктов Банка, например, гарантийные продукты, продукты в рамках сотрудничества с электронными платформами-интеграторами продукции и услуг, поставляемых в т.ч. субъектами МСП, автоматизированы в максимально высокой степени и предполагают принятие решений практически без участия человека. Банк стремится расширять данные технологии.

- Привлекательные условия. Банк активно предоставляет кредиты в рамках целевых государственных программ, в том числе Программы стимулирования кредитования субъектов МСП Корпорации<sup>4</sup>, Программы субсидирования Минэкономразвития России<sup>5</sup>, Программы Минсельхоза России<sup>6</sup>, что обеспечивает субъектов МСП финансированием по ставкам ниже рыночных.

- Работа с МСП вне зависимости от циклов в экономике. Это одно из ключевых конкурентных преимуществ, так как Банк ориентируется только на сектор МСП, работая с ним не только в «хорошие» годы, но и поддерживая во времена спадов в экономике, когда другие банки массово сворачивают свои портфели на малых и средних предпринимателей. Так в 2020 году Банк одним из первых стал предоставлять кредиты в рамках антикризисных программ поддержки занятости и возобновления деятельности<sup>7</sup>.

- Развитие новых финансовых инструментов. Банк выполняет функции по развитию новых рынков финансовых инструментов непосредственно для субъектов МСП или способствующих увеличению привлечения средств в традиционные рынки финансирования МСП, через проведения операций по секьюритизации кредитов субъектов МСП и других видов финансовых обязательств субъектов МСП, участие в качестве «якорного» инвестора в выкупе облигаций, выпущенных субъектами МСП, через развитие рынка краудинвестинга (Банк является владельцем инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, за счет имущества которого осуществляются инвестиции в проекты субъектов МСП на инвестиционных площадках, а также через развитие специальной платформы-краудинтегратора).

---

<sup>4</sup> Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, реализуемая Корпорацией совместно с Банком России, утверждена решением Совета директоров Корпорации МСП 8 февраля 2017 года, протокол № 27 (с последующими изменениями).

<sup>5</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

<sup>6</sup> В соответствии с Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке (утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528).

<sup>7</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости» и Постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности».

Мнения органов управления Поручителя относительно представленной в настоящем пункте 2.6 Приложения № 5 к Проспекту информации, совпадают.

## **2.7. Сведения о перспективах развития Поручителя**

*Описание стратегии дальнейшего развития Группы Поручителя, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:*

Основной задачей Поручителя, определяющей направления деятельности Поручителя, а также Группы Поручителя в 2021-2024 годах является реализация мероприятий и достижение плановых показателей национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (далее – **Национальный проект**) и сохранение положительной динамики показателей в 2025 году.

Основным целевым показателем реализации Национального проекта является увеличение численности занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан, до 24,5 млн. человек к 2024 году.

В состав Национального проекта входит 4 федеральных проекта, реализуемых при участии Группы Поручителя.

В рамках **федерального проекта «Создание благоприятных условий для осуществления деятельности самозанятыми гражданами»** в 2023 году Корпорация планирует обеспечить консолидированный объем финансовой поддержки самозанятых граждан, включая в том числе финансовую поддержку, оказываемую участниками Национальной гарантийной системы, в размере не менее 0,35 млрд. рублей.

В 2023 году Корпорацией будет обеспечено проведение обучающих мероприятий в части доступа к закупкам для не менее 5,5 тыс. самозанятых (нарастающим итогом с 2020 г.), а также проведение программ обучения для не менее 2,5 тыс. самозанятых граждан.

Кроме того, в 2023 году самозанятым гражданам будет предоставлено имущество (в аренду или на иных правах) из числа объектов, включенных в перечни государственного и муниципального имущества, предназначенного для субъектов МСП, в количестве не менее 2,3 тыс. единиц (нарастающим итогом с 2021 г.).

В рамках **федерального проекта «Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса»** Корпорация обеспечит участие не менее 22 тыс. уникальных граждан, желающих вести бизнес, включая школьников 8-11 классов, начинающих и действующих предпринимателей, а также обеспечит финансовую поддержку начинающих предпринимателей, оказываемой при гарантийной поддержке региональных гарантийных организаций, в объеме не менее 4,09 млрд. рублей.

В рамках **федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства»** Корпорация в 2023 году продолжит работу по следующим направлениям:

– обеспечение закупок крупнейших заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации, у субъектов МСП в объеме не менее 4,6 трлн. рублей;

- оказание консолидированной поддержки при участии других институтов развития не менее 200 инновационным, высокотехнологичным субъектам МСП, в том числе стартап-предприятиям и «газелям»;
- проведение обучающих мероприятий в части доступа к закупкам для не менее 12,5 тыс. субъектов МСП (нарастающим итогом с 2020 г.);
- оказание субъектам МСП гарантийной поддержки в объеме не менее 90,0 млрд. рублей;
- оказание финансовой поддержки с участием Банка в объеме не менее 95,65 млрд. рублей;
- обеспечение финансовой поддержки субъектов МСП, оказываемой при гарантийной поддержке РГО, в объеме не менее 168,2 млрд. рублей;
- предоставление субъектам МСП льготной лизинговой поддержки, оказываемой дочерними лизинговыми компаниями, в объеме не менее 15 млрд. рублей (нарастающий итог с 2017 г.);
- оказание комплексной поддержки не менее 1 780 субъектам МСП в АПК по организации и расширению рынков сбыта производимой продукции, включая маркетинговую, финансовую, информационно-консультационную поддержку, с момента обращения до выхода на уровень развития, предполагающий интеграцию, в том числе, в федеральные (региональные) торговые сети, оптово-распределительные центры / агропарки и др.

В рамках **федерального проекта «Создание Цифровой платформы с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами МСП и самозанятыми гражданами»** предусматривается развитие Корпорацией в 2023 году Цифровой платформы МСП с доведением количества пользователей до 250 тыс. единиц, а количество полученных в 2023 году с использованием Цифровой платформы МСП услуг и сервисов до 350 тыс. единиц. Уровень удовлетворенности пользователей должен составить не менее 70 процентов.

В целях осуществления контроля за реализацией мероприятий Национального проекта, входящих в компетенцию Корпорации, Корпорация в 2023 году планирует осуществлять мониторинг реализации данных мероприятий на постоянной основе. Отчеты о реализации мероприятий Национального проекта будут формироваться Корпорацией в рамках своей компетенции в сроки, определенные федеральным проектным офисом.

## **2.8. Сведения о рисках, связанных с Поручителем и приобретением ценных бумаг**

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте 2.8 Приложения № 5 к Проспекту, отражает точку зрения и собственные оценки Поручителя и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте. Каждый из указанных рисков может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Поручителя.

Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Риски, описанные в настоящем пункте, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о

рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

*Сведения о политике управления рисками, утвержденной коллегиальным органом управления Поручителя в качестве отдельного документа, описание основных положений политики в области управления рисками:*

Согласно Политике управления рисками акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденной решением Совета директоров Поручителя 04.03.2022 (протокол № 129), основными целями управления рисками являются:

- обеспечение баланса между уровнем финансовой устойчивости и достижением целей деятельности Поручителя, определенных Законом № 209-ФЗ и Уставом;
- создание условий для устойчивого развития Поручителя;
- своевременное реагирование на внешние угрозы, адаптация к изменениям операционной и внешней среды;
- защита законных интересов акционеров, контрагентов, работников Поручителя.

Основными задачами управления рисками являются:

- построение эффективной системы управления рисками;
- обеспечение непрерывности процесса управления рисками, основанного на своевременном их выявлении, анализе, оценке и мониторинге;
- обеспечение уровня риска в рамках установленных внутренними документами Поручителя ограничений;
- обеспечение эффективности деятельности Поручителя.

Система управления рисками соответствует профилю рисков Поручителя, который определяется целями деятельности Поручителя, установленными Законом № 209-ФЗ и Уставом.

Процесс управления рисками состоит из четырех основных этапов, выполняемых в следующей последовательности:

- идентификация риска;
- анализ и оценка риска;
- ограничение, и/или снижение, и/или отказ от риска;
- мониторинг и контроль уровня риска.

Процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся цикл последовательного выполнения его основных этапов.

В целях предотвращения конфликта интересов в Поручителе действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним.

Управление рисками предусматривает наличие трех линий защиты:

- 1) первая линия защиты:
  - структурные подразделения/работники Поручителя, выполняющие контрольные процедуры в силу своих функций/должностных обязанностей;
- 2) вторая линия защиты:

- органы управления (Генеральный директор, Правление Поручителя);
  - заместители Генерального директора Поручителя;
  - главный бухгалтер (его заместители);
  - структурное подразделение, ответственное за управление рисками, проведение оценки и мониторинга уровня риска;
  - структурное подразделение, ответственное за обеспечение безопасности деятельности Поручителя (в том числе за противодействие коррупции, профилактику коррупционных и иных правонарушений);
  - структурное подразделение, обеспечивающее информационную безопасность в Поручителе;
- 3) третья линия защиты:
- структурное подразделение, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита.

Организационная структура Поручителя формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, структурных подразделений и ответственных должностных лиц Корпорации при принятии и управлении рисками.

В организационной структуре управления рисками в Поручителе выделены следующие четыре уровня управления рисками:

- высший регламентирующий уровень: представлен Советом директоров Поручителя, Комитетом по аудиту, Комитетом по рискам, Правлением Поручителя, Генеральным директором Поручителя;
- исполнительный уровень: представлен коллегиальными органами Поручителя, которые участвуют в реализации функций текущего управления рисками (Кредитный комитет, Комитет по управлению проблемными активами, Инвестиционный комитет);
- контролирующий уровень: представлен структурными подразделениями Поручителя, между которыми распределены функции по управлению рисками;

оперативный уровень: представлен главным бухгалтером Поручителя, структурными подразделениями Поручителя, осуществляющими контроль операций и рисков Поручителя в процессе проведения платежей и/или оформления сделок в соответствии с внутренними документами Поручителя.

### **2.8.1. Отраслевые риски**

*Риски, характерные для отрасли, в которой Группа Поручителя осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность:*

Отраслевые риски представляют собой риски убытков, связанных с потерями в результате изменений в экономическом состоянии отрасли, и степень этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями.

Отраслевые риски Поручителя сконцентрированы в отраслевых рисках субъектов МСП, по кредитам которых предоставлены поручительства и гарантии Поручителя, и российских банковских кредитных организаций, по кредитам которых предоставлены поручительства Поручителя.

Субъекты МСП подвержены отраслевому риску данной отрасли в случае ведения ими или их концентрированными контрагентами своей хозяйственной деятельности в данной отрасли. Поручитель осуществляет проверку рисков, связанных с отраслями деятельности субъектов МСП, по кредитам которых предоставлены гарантии.

Отраслевые риски субъектов МСП могут повлиять на их способность исполнять свои обязательства в соответствии с условиями кредитных договоров и повлечь необходимость выплат по предоставленным Поручителем поручительствам и гарантиям.

*Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли, в которой Группа Поручителя осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность, на деятельность Группы Поручителя и исполнение обязательств по Облигациям:*

Как указано выше, Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ. В связи с этим, основные отраслевые риски Поручителя связаны с отраслями деятельности субъектов МСП, по кредитам которых Поручителем предоставлены поручительства и гарантии.

По мнению Поручителя, отраслевые риски адекватно оценены в рамках проверки, осуществляемой при выдаче соответствующих гарантий, и покрыты значительным по величине портфелем облигаций федеральных займов (ОФЗ) с коротким сроком до погашения, который может быть использован для исполнения обязательств Поручителя в рамках выданных им поручительств и гарантий.

Группа Поручителя не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

*Наиболее значимые, по мнению Поручителя, возможные изменения в отрасли, в которой Поручитель осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):*

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ. В связи с этим, основные отраслевые риски организаций Группы Поручителя связаны с отраслями деятельности субъектов МСП, в которых организациями Группы Поручителя предоставлены гарантии, поручительства и финансирование. По мнению Поручителя, отраслевые риски адекватно оценены в рамках проверки, осуществляемой при предоставлении соответствующих гарантий, поручительств и финансирования, и покрыты значительными по объему остатками денежных средств на счетах и депозитах организаций Группы Поручителя, которые могут быть использованы для исполнения обязательств организациями Группы Поручителя в рамках выданных ими гарантий, поручительств и для абсорбирования потерь по предоставленному финансированию.

Группа Поручителя не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

*Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Группой Поручителя в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность Группы Поручителя и исполнение обязательств по Облигациям:*

В рамках деятельности Поручителя основными расходами являются управленческие расходы, необходимые для поддержания деятельности Поручителя, которые полностью покрываются совокупным доходом Поручителя. По мнению Поручителя, указанные расходы соответствуют текущим рыночным условиям, и существенного изменения размера таких расходов не предполагается.

Группа Поручителя не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

*Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Группы Поручителя (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность Группы Поручителя и исполнение обязательств по его Облигациям:*

Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ. Основную выручку Поручитель получает в качестве вознаграждения за предоставление поручительств и гарантий субъектам МСП и российским банковским кредитным организациям. Учитывая специфику деятельности Поручителя, указанные поручительства и гарантии предоставляются на нерыночных (льготных) условиях, и суммы вознаграждения по ним не оказывают существенного влияния на совокупный доход Поручителя (сумму выручки, процентов к получению и прочих доходов), который в основном является результатом размещения временно свободных денежных средств Поручителя в разрешенные Законом № 209-ФЗ объекты инвестирования (облигации федеральных займов (ОФЗ) и банковские депозиты). В связи с этим изменение сумм, получаемых в качестве вознаграждения за предоставление поручительств и гарантий, по мнению Поручителя, не приведет к негативным последствиям для деятельности Поручителя, а дальнейшее снижение совокупной стоимости фондирования субъектов МСП является одной из целей деятельности Поручителя.

Поручитель не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

## **2.8.2. Страновые и региональные риски**

*Риски, связанные с политической и экономической ситуацией:*

*Страновые риски:*

Страновые риски представляют собой риски убытков, связанных с невозможностью либо нежеланием суверенных контрагентов определенной страны и невозможностью остальных контрагентов этой страны или контрагентов по операциям с конечным риском в данной стране (если в данной стране происходит формирование источников погашения обязательств контрагента) выполнить свои обязательства по причинам, отличным от стандартных рисков (например, по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента).

Подконтрольной Поручителю организацией, имеющей для него существенное значение, является Банк.

Поручитель и Банк осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрированы в качестве налогоплательщиков в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Поручителя и Банка не влияют.

Страновые риски Поручителя сконцентрированы в страновых рисках субъектов МСП и российских банковских кредитных организаций, по кредитам которых предоставлены гарантии и поручительства Поручителя. Страновые риски Банка также сконцентрированы в страновых рисках



субъектов МСП, которым предоставлено финансирование и по кредитам которых предоставлены гарантии и поручительства Банка. Указанные субъекты МСП подвержены страновым рискам в случае ведения ими или их крупными контрагентами (в том числе, поставщиками, подрядчиками, покупателями) внешнеэкономической деятельности.

В случае реализации страновых рисков в отношении отдельно взятой страны у Поручителя и Банка может возникнуть обязанность произвести выплаты по выданным гарантиям и поручительствам по обязательствам субъектов МСП, затронутых негативными последствиями реализовавшихся страновых рисков, приведших к невозможности исполнения субъектом МСП обязательств по заключенным кредитным договорам. При этом реализация страновых рисков в отношении отдельно взятых субъектов МСП также может негативно сказаться на производстве субъектами МСП выплат по предоставленному Банком финансированию.

Поручитель и Банк подвержены рискам, связанным с международной политикой. В июле 2014 года США были введены секторальные санкции в отношении ключевых отраслей российской экономики. С 1 августа 2014 года странами Евросоюза также были расширены санкции, которые коснулись нефтяной сферы, оборонно-промышленного комплекса, доступа государственных банков к финансовым рынкам Европы и пр. В 2015-2023 годах списки лиц, на которых распространяются санкции США, расширялись, включая в себя российские банки, компании оборонно-промышленного комплекса, операторов портов и паромных переправ, а также дочерние предприятия лиц, которые были ранее добавлены в данные списки. Санкции стран Евросоюза, ограничивающие доступ отдельных российских банков и компаний к финансовым рынкам Европы, а также касающиеся нефтяной сферы, неоднократно продлевались на протяжении 2015-2023 годов. Поручитель и Банк не могут гарантировать, что указанные экономические санкции не будут в дальнейшем усилены и не скажутся на их деятельности.

#### *Региональные риски:*

Региональные риски Поручителя относятся к субъектам Российской Федерации, в которых зарегистрированы и ведут деятельность субъекты МСП, по кредитам которых предоставлены гарантии и поручительства Поручителя. За период с начала 2020 года и до окончания первых 6 месяцев 2023 года гарантии и поручительства Поручителя были предоставлены субъектам МСП и партнерам Поручителя, зарегистрированным в 86 субъектах Российской Федерации. Наиболее крупные по совокупному объему гарантии и поручительства были предоставлены Поручителем субъектам МСП и партнерам Поручителя в следующих регионах:

|                       |                           |
|-----------------------|---------------------------|
| г. Москва             | 77 937 340 894,10 рублей; |
| Московская область    | 28 643 867 560,64 рублей; |
| г. Санкт-Петербург    | 20 177 253 073,40 рублей; |
| Краснодарский край    | 16 946 352 592,27 рублей; |
| Свердловская область  | 13 762 650 741,00 рублей; |
| Республика Татарстан  | 13 616 801 462,81 рублей; |
| Новосибирская область | 13 258 521 897,11 рублей; |
| Нижегородская область | 11 996 028 398,73 рублей; |
| Самарская область     | 10 519 209 270,57 рублей; |

|                         |                          |
|-------------------------|--------------------------|
| Челябинская область     | 9 992 770 501,55 рублей; |
| Пермский край           | 9 014 335 209,43 рублей; |
| Республика Башкортостан | 8 512 593 020,14 рублей; |

С учетом указанного, деятельность Поручителя диверсифицирована по территории Российской Федерации, региональные риски могут быть оценены как незначительные.

Деятельность Банка диверсифицирована по территории Российской Федерации, региональные риски могут быть оценены как незначительные.

В случае реализации региональных рисков в отношении отдельно взятого региона у Поручителя и Банка может возникнуть обязанность произвести выплаты по выданным гарантиям и поручительствам по обязательствам субъектов МСП, затронутых негативными последствиями реализовавшихся региональных рисков, приведших к невозможности исполнения субъектом МСП обязательств по заключенным кредитным договорам. При этом реализация региональных рисков в отношении отдельно взятых субъектов МСП также может негативно сказаться на производстве субъектами МСП выплат по предоставленному Банком финансированию.

*Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность Поручитель (подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение):*

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в Российской Федерации, существуют. Поручитель и Банк (подконтрольная Поручителю организация, имеющая для него существенное значение) не могут повлиять на снижение данного риска.

Московский регион – регион местонахождения Поручителя и Банка – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Поручитель и Банк не могут повлиять на снижение данного риска. В то же время существует географическая диверсификация выданных Поручителем и Банком гарантий и поручительств, а также предоставленного Банком финансирования по субъектам МСП, зарегистрированным в разных субъектах Российской Федерации, что позволяет значительно снизить уровень указанного риска.

Указанные риски могут негативно повлиять на инвестиционный климат в Российской Федерации и Московском регионе, а также в целом на доверие предпринимателей, что, в свою очередь, может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности субъектов МСП, по кредитам которых предоставлены гарантии и поручительства Поручителя, а также которым предоставлено финансирование и по кредитам которых предоставлены гарантии и поручительства Банка.

В случае реализации указанных рисков у Поручителя и Банка может возникнуть обязанность произвести выплаты по выданным гарантиям и поручительствам по обязательствам субъектов МСП, затронутых негативными последствиями реализовавшихся рисков, приведших к невозможности исполнения субъектом МСП обязательств по заключенным кредитным договорам.

При этом реализация указанных рисков в отношении отдельно взятых субъектов МСП также может негативно сказаться на производстве субъектами МСП выплат по предоставленному Банком финансированию.

*Риски, связанные с географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность Поручитель (подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение):*

В силу размеров Российской Федерации, нельзя исключить страновые риски, связанные с географическими особенностями страны. Тем не менее, географическая диверсификация выданных Поручителем и Банком гарантий и поручительств, и предоставленное Банком финансирование, описанное выше, позволяет оценить указанные риски как незначительные.

Московский регион – регион местонахождения Поручителя и Банка – в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют.

### **2.8.3. Финансовые риски**

*Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение Группы Поручителя, в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели:*

Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ, в связи с чем его деятельность ограничена положениями указанного закона. В частности, закон ограничивает объекты инвестирования, в которые могут быть размещены временно свободные денежные средства Поручителя. По состоянию на 30 июня 2023 года временно свободные денежные средства Поручителя размещены в долговые обязательства Российской Федерации (82 238 338 158,36 руб.) и депозиты в российских кредитных организациях (1 050 000 000,00 руб.), по которым Поручителю начисляется процентный доход, сумма средств на расчетных счетах Поручителя – 1 479 209 734,11 руб. При этом, в связи с отсутствием у Поручителя заемных средств, проценты к уплате отсутствуют. В связи с этим Поручитель несет риск падения доходов от временного размещения денежных средств в случае существенного снижения процентных ставок.

Процентный риск для Банка связан с риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Процентный риск возникает при несовпадении сроков возврата предоставленных и привлеченных средств, а также в случае различных условий установления ставок по активным и пассивным операциям (фиксированные и плавающие ставки).

Банк проводит расчет изменения чистой процентной маржи к различным сценариям изменения процентных ставок на горизонте имеющихся активов и пассивов. По результатам анализа в зависимости от величины изменения чистой процентной маржи Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

В целях снижения процентного риска в Банк в своей процентной политике устанавливает основные принципы определения процентных ставок (в том числе в зависимости от кредитного

качества партнеров Банка) и управления процентным риском. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Основные операции Группы Поручителя осуществляются в валюте Российской Федерации. Основные расходы Группы Поручителя также выражены в валюте Российской Федерации. В связи с этим Группа Поручителя в целом не подвержена рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

*Предполагаемые действия Поручителя на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции:*

В случае возникновения риска, связанного с изменением процентных ставок, Поручитель предпримет все возможные меры по ограничению его негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

В связи с тем, что Группа Поручителя в целом не подвержена рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют, в случае негативного влияния изменения валютного курса на деятельность Поручителя Поручитель планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

*Возможное влияние инфляции на выплатах по Облигациям, критические, по мнению Поручителя, значения инфляции, а также предполагаемые действия Поручителя по уменьшению указанного риска:*

В случае достижения показателем инфляции критических значений изменениям может быть подвержена прибыль Поручителя. Критические, по мнению Поручителя, значения инфляции составляют 20-25% годовых. Поручитель оценивает вероятность возникновения указанных рисков как незначительную. При любом стечении обстоятельств Поручитель планирует предпринять адекватные меры по оптимизации расходов Группы Поручителя.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности субъектов МСП, которым организации Группы Поручителя предоставили финансирование, а также для обеспечения исполнения обязательств которых организации Группы Поручителя предоставили гарантии и поручительства. Данное обстоятельство может повлечь серию неисполнения субъектами МСП обязательств по предоставленному организациями Группы Поручителя финансированию и необходимость выплат по предоставленным организациями Группы Поручителя гарантиям и поручительствам.

В целом влияние данного риска на выплаты по Облигациям класса «А-2023», по мнению Поручителя, незначительно, учитывая высокие значения нормативов достаточности капитала Поручителя (показатель Н1 – 25,2%, Н2 – 15,6% на 30 июня 2023 года при минимальных значениях 15% и 10%, соответственно) и большой запас ликвидных активов (68,1 процента от балансовой стоимости активов Поручителя размещены в высоколиквидные активы).

*Показатели консолидированной финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя, которые наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте 2.8.3 Приложения № 5 к Проспекту, в том числе вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:*

В случае существенного снижения процентных ставок изменениям может быть подвержена прибыль Группы Поручителя, которая может уменьшиться в связи со снижением процентного дохода по размещенным денежным средствам. Учитывая текущую политику Центрального банка Российской Федерации, Группа Поручителя оценивает возможность снижения процентных ставок как невысокую.

В случае достижения показателем инфляции критических значений изменениям может быть подвержена прибыль Группы Поручителя, которая может уменьшиться в связи с возможным осуществлением выплат по предоставленным Поручителем и Банком гарантиям и поручительствам, а также в связи с дефолтами по предоставленному организациями Группы Поручителя субъектам МСП финансированию. Поручитель оценивает вероятность достижения показателем инфляции критических значений как незначительную.

Валютные риски, связанные с изменением валютного курса, не оказывают существенного влияния на показатели финансовой отчетности Группы Поручителя.

#### **2.8.4. Правовые риски**

*Правовые риски, связанные с деятельностью Группы Поручителя:*

Текущие или будущие риски потери дохода, капитала или возникновения убытков в связи с нарушениями или несоответствием внутренним и внешним правовым нормам минимизированы.

*Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Поручитель (подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение):*

В настоящее время Поручитель и Банк, являющийся организацией, имеющей для Поручителя существенное значение, не участвуют в текущих судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на их финансово-хозяйственной деятельности.

Текущие судебные разбирательства Поручителя связаны с судебными спорами с субъектами МСП, которым Поручитель предоставил гарантии или поручительства, в том числе в связи с осуществлением платежей и регрессными требованиями, перешедшими к Поручителю в результате исполнения гарантий и поручеств. Основные судебные разбирательства Банка связаны с судебными спорами по взысканию задолженности, образовавшейся в связи с неисполнением субъектами МСП финансовых обязательств перед Банком. По мнению Поручителя, данные судебные разбирательства не могут оказать существенного негативно влияние на результаты деятельности Поручителя и Банка.

*Риски, связанные с изменением валютного законодательства:*

Специфика деятельности и правового положения Поручителя и организаций Группы Поручителя, а также отсутствие у Поручителя обязательств в иностранной валюте и факт того, что активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, составляют незначительную долю валюты баланса Банка, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные и не отразятся существенным образом на деятельности Группы Поручителя.

*Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:*

При осуществлении деятельности Группа Поручителя строго руководствуется требованиями законодательства о налогах и сборах и нормативно-правовых актов Российской Федерации. В целях управления риском, связанным с изменением налогового законодательства, осуществляется

мониторинг изменений законодательства и подзаконных актов в области законодательства о налогах и сборах. Учитывая специфику деятельности организаций Группы Поручителя в целях содействия развитию малого и среднего предпринимательства и деятельности Поручителя как института развития, правовые риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах, по мнению Поручителя, минимальны и не отразятся существенным образом на деятельности Группы Поручителя.

*Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:*

Группа Поручителя не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В этой связи Поручитель считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Группы Поручителя.

*Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Поручителя (подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):*

Основная деятельность Поручителя не подлежит лицензированию. При этом в Группу Поручителя входит Банк, который является подконтрольной Поручителю организацией, имеющей для Поручителя существенное значение.

Банк действует на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности. Банковская деятельность, брокерская деятельность и дилерская деятельность относятся к основным видам финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Изменение требований по лицензированию данных видов деятельности может оказать влияние на деятельность Банка, что отразится и на Группе Поручителя в целом. Для снижения степени влияния данного риска Банком постоянно актуализируется нормативная база по действующим лицензионным требованиям, а также изучаются предполагаемые проекты изменений требований по лицензированию указанных видов деятельности.

Поручитель и Банк не используют в своей деятельности объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

*Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы Поручителя, которые могут негативно сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Поручитель (подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение):*

Основные судебные разбирательства Поручителя связаны с судебными спорами с субъектами МСП, которым Поручитель предоставил гарантии или поручительства, в том числе в связи с осуществлением платежей и регрессными требованиями, перешедшими к Поручителю в результате исполнения гарантий и поручительств. Основные судебные разбирательства Банка связаны с судебными спорами с неисполнением субъектами МСП финансовых обязательств перед

Банком. По мнению Поручителя, данные судебные разбирательства не могут негативно сказаться на результатах деятельности Поручителя и Банка. По мнению Поручителя, имеется достаточное количество судебной практики по спорам, относящимся к основной деятельности Группы Поручителя, и Поручитель не ожидает ее существенного изменения, которое может негативно сказаться на результатах финансово-хозяйственной деятельности Группы Поручителя и на результатах текущих судебных процессах, в которых участвует Поручитель и Банк.

Группа Поручителя не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

#### **2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

*Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Группы Поручителя, качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:*

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ, в связи с чем деятельность Группы Поручителя подробно освещается в средствах массовой информации. Возможная публикация в СМИ негативной информации о деятельности Группы Поручителя может нанести вред имиджу организаций Группы Поручителя и репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации организациями Группы Поручителя применяются следующие основные подходы:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе, законодательства о коммерческой тайне и организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- обеспечение своевременности выплат по гарантиям/контргарантиям и расчетов с контрагентами;
- мониторинг деловой репутации аффилированных лиц, членов органов управления, соответствующих должностных лиц организаций Группы Поручителя;
- контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой организациями Группы Поручителя акционерам (участникам), клиентам, контрагентам, органам управления и надзора, иным заинтересованным лицам;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Группе Поручителя, органах управления, клиентах/контрагентах, работниках Группы Поручителя в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая интернет) для целей своевременного реагирования;
- ограничение перечня лиц, обладающих полномочиями публично выступать от лица организаций Группы Поручителя, в том числе, в средствах массовой информации;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использование содержащейся в ней информации в личных интересах.

Таким образом, реализация репутационного риска, по мнению Поручителя, является маловероятной.

#### **2.8.6. Стратегический риск**

*Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы Поручителя (стратегическое управление):*

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ, который определяет режим его деятельности, в связи с чем данный риск не применим.

С целью управления стратегическим риском при принятии стратегических решений Группа Поручителя старается максимально учесть свои возможности в направлениях, позволяющих ей достичь преимущества перед конкурентами, и возможные опасности, которые могут угрожать устойчивости Группы Поручителя как в связи с внутренними факторами (например, недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности и, как следствие, отсутствием необходимых финансовых, материально-технических, людских и прочих ресурсов), так и в случае изменения внешней среды (то есть изменения макроэкономической ситуации в стране и мире), изменения конъюнктуры рынка, вызванного экономическими или политическими событиями, изменения политического и/или экономического курса государства (то есть смены вектора государственных интересов), изменения законодательства и, соответственно, правового поля в той или иной области хозяйствования, в банковском секторе или в экономике в целом.

#### **2.8.7. Риски, связанные с деятельностью Поручителя**

*Риски, свойственные исключительно Группе Поручителя:*

Группе Поручителей не свойственны какие-либо специфические риски.

*Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий Поручителя (подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):*

Основная деятельность Поручителя не подлежит лицензированию.

Основная деятельность Банка, подконтрольной Поручителю организации, имеющей для Поручителя существенное значение, подлежит лицензированию. В случае отсутствия возможности продлить действие Лицензий Банка (как данный термин определен выше в пункте 2.8.4 настоящего Приложения № 5 к Проспекту), Группа Поручителя может понести существенные финансовые потери. Однако данный риск снижается в связи с тем, что все Лицензии Банка выданы без ограничения срока действия. Прекращение действия Лицензий Банка возможно в случае нарушения требований законодательства Российской Федерации и последующего отзыва лицензии Банком России или в случае добровольного отказа Банка от выданных ему лицензий. Во избежание нарушений требований законодательства Банк постоянно осуществляет мониторинг требований законодательства, проводит мониторинг и оценку рисков, которые могут оказать негативное воздействие на деятельность банка и совершенствует системы управления рисками.

Поручитель и Банк не используют в своей деятельности объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

*Риски, связанные с возможной ответственностью Поручителя (подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Поручителю:<sup>8</sup>*

---

<sup>8</sup> Доступ к отдельной информации, указываемой ниже в настоящем пункте, ограничен на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, в связи с чем соответствующая информация не раскрывается.



Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ. В рамках указанной деятельности Группа Поручителя оказывает поддержку субъектам МСП. Риски, связанные с указанной деятельностью Поручителя, более подробно приведены в пункте 2.8.1 настоящего Приложения № 5 к Проспекту.

У Поручителя имеются дочерние общества.

Банк является организацией, имеющей для Поручителя существенное значение.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации организация несет субсидиарную ответственность при банкротстве дочернего общества, наступившем по вине основного общества, и отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным дочерним обществом по указанию основного общества, к тому же другие акционеры или участники дочернего общества вправе требовать от основного общества возмещения убытков, причиненных дочернему обществу по вине основного.

*Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) Группы Поручителя:*

У Группы Поручителя отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от оказания услуг Группы Поручителя.

*Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:*

В своей деятельности организации Группы Поручителя используют информационные системы от сторонних провайдеров, которые предоставляют услуги по настройке и технической поддержке таких информационных систем. Хотя данные информационные системы широко используются на рынке и считаются хорошо защищенными, они могут быть уязвимы к неисправностям оборудования, некорректной работе программного обеспечения, взлому и компьютерным вирусам. В случае реализации указанного риска соответствующая организация Группы Поручителя планирует провести консультации со сторонними провайдерами, направленные на скорейшее устранение препятствий в работе информационных систем. С учетом указанного выше, по мнению Поручителя, отсутствует риск долгосрочного воздействия указанных факторов на деятельность Группы Поручителя. По мнению Поручителя, реализация данного риска не окажет существенного влияния на деятельность Группы Поручителя.

*Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Поручителя (подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:*

Поручитель и подконтрольная Поручителю организация, имеющая для него существенное значение (Банк), не осуществляют производственно-хозяйственную деятельность.

*Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Поручителя (подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:*

Поручитель и подконтрольная Поручителю организация, имеющая для него существенное значение (Банк), не осуществляют производственно-хозяйственную деятельность.

#### **2.8.8. Риски кредитных организаций**

Не применимо. Поручитель не является кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

#### **2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента**

Не применимо. Информация данного пункта не раскрывается в сведениях о Поручителе.

#### **2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для Поручителя**

*Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению Поручителя, существенными для Группы Поручителя и не указанных ранее в настоящем пункте 2.8 Приложения № 5 к Проспекту:*

Отсутствуют.

### РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЯ, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ПОРУЧИТЕЛЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ПОРУЧИТЕЛЯ

#### 3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Поручителя

Доступ к информации настоящего пункта ограничен на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, в связи с чем информация настоящего пункта не раскрывается.

#### 3.2. Сведения о политике Поручителя в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Поручителя

*Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления Поручителя:*

Поручитель использует единый подход к оплате труда работников и обеспечивает соответствие достигнутых работниками результатов труда выплачиваемому вознаграждению. Структура общего вознаграждения работников, занимающих ключевые должности в Поручителе, выстроена таким образом, что доля переменной части вознаграждения превышает долю постоянной части – такое соотношение обеспечивает прямую зависимость вознаграждения работников от результатов выполнения ключевых показателей эффективности Поручителя.

*Все виды вознаграждения по каждому из органов управления Поручителя (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Поручителя) с указанием размера, включая заработную плату членов органов управления Поручителя, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Поручителем в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также расходы с указанием размера, связанные с исполнением функций членов органов управления Поручителя, компенсированные Поручителем в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:*

Вознаграждение членам Совета директоров Поручителя:

| № п/п | Виды выплат     | Период            | Размер вознаграждения, тыс. рублей |
|-------|-----------------|-------------------|------------------------------------|
| 1     | 2               | 3                 | 4                                  |
| 1     | Зарботная плата | 2022 год          | 0                                  |
|       |                 | 6 месяцев 2023 г. | 0                                  |
| 2     | Премии          | 2022 год          | 0                                  |
|       |                 | 6 месяцев 2023 г. | 0                                  |
| 3     |                 | 2022 год          | 0                                  |

|   |   |                   |        |
|---|---|-------------------|--------|
|   | Вознаграждение, отдельно выплаченные за участие в работе Совета директоров                      | 6 месяцев 2023 г. | 4025,0 |
| 4 | Иные виды вознаграждения  | 2022 год          | 0      |
|   |   | 6 месяцев 2023 г. | 0      |
| 5 | Расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, компенсированные Поручителем | 2022 год          | 0      |
|   |   | 6 месяцев 2023 г. | 0      |
| 6 | Итого   | 2022 год          | 0      |
|   |   | 6 месяцев 2023 г. | 4025,0 |

Вознаграждение членам Правления Поручителя:

| № п/п | Виды выплат   | Период            | Размер вознаграждения, тыс. рублей |
|-------|---|-------------------|------------------------------------|
| 1     | 2   | 3                 | 4                                  |
| 1     | Заработная плата  | 2022 год          | 145 619,7                          |
|       |   | 6 месяцев 2023 г. | 74 223,3                           |
| 2     | Премии  | 2022 год          | 106 193,7                          |
|       |   | 6 месяцев 2023 г. | 52 221,2                           |
| 3     | Вознаграждение, отдельно выплаченные за участие в работе Правления  | 2022 год          | 0                                  |
|       |   | 6 месяцев 2023 г. | 41 368,3                           |
| 4     | Вознаграждение по результатам выполнения Программы деятельности акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на 2016-2018 год | 2022 год          | 161 858,3                          |
|       |   | 6 месяцев 2023 г. | 0                                  |
| 5     | Расходы, связанные с исполнением функций членов Правления, компенсированные Поручителем   | 2022 год          | 0                                  |
|       |   | 6 месяцев 2023 г. | 0                                  |
| 6     | Итого   | 2022 год          | 413 671,7                          |
|       |   | 6 месяцев 2023 г. | 167 812,8                          |

В случае если Поручителем выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом Совета директоров Поручителя и входило в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) Поручителя, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена Совета директоров Поручителя, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по Совету директоров Поручителя, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются

в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (Правлению) Поручителя.

*Сведения о принятых органами управления Поручителя решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:*

Выплата вознаграждения и компенсация расходов членам Совета директоров и Правления Поручителя предусмотрены в объеме, в порядке и в сроки, установленные следующими внутренними документами:

- Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам совета директоров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением Общего собрания акционеров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» 28 июня 2016 года (Протокол № 1);
- Положением об оплате труда работников акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденным Советом директоров АО «Корпорация «МСП» 21 апреля 2023 г. (Протокол № 149);
- иными внутренними локальными нормативными актами, регулирующими порядок расчета и выплаты вознаграждения.

### **3.3. Сведения об организации в Поручителе управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита**

*Описание организации в Поручителе управления рисками в соответствии с уставом Поручителя, внутренними документами Поручителя и решениями уполномоченных органов управления Поручителя:*

Организационная структура Корпорации формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, структурных подразделений и ответственных должностных лиц Корпорации при принятии и управлении рисками.

В организационной структуре управления рисками в Корпорации выделены следующие четыре уровня управления рисками:

- высший регламентирующий уровень: представлен Советом директоров Корпорации, Комитетом по аудиту, Комитетом по рискам, Правлением Корпорации, Генеральным директором Корпорации;
- исполнительный уровень: представлен коллегиальными органами Корпорации, которые участвуют в реализации функций текущего управления рисками (Кредитный комитет, Комитет по управлению проблемными активами, Инвестиционный комитет);
- контролирующий уровень: представлен структурными подразделениями Корпорации, между которыми распределены функции по управлению рисками;
- оперативный уровень: представлен главным бухгалтером Корпорации, структурными подразделениями Корпорации, осуществляющими контроль операций и рисков Корпорации в

процессе проведения платежей и/или оформления сделок в соответствии с внутренними документами Корпорации.

*Сведения о политике Поручителя в области управления рисками:*

Система управления рисками соответствует профилю рисков Корпорации, который определяется целями деятельности Корпорации, установленными Законом № 209-ФЗ и Уставом.

Процесс управления рисками состоит из четырех основных этапов, выполняемых в следующей последовательности:

- идентификация риска;
- анализ и оценка риска;
- ограничение, и/или снижение, и/или отказ от риска;
- мониторинг и контроль уровня риска.

Процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся цикл последовательного выполнения его основных этапов.

В целях предотвращения конфликта интересов в Корпорации действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним.

Управление рисками предусматривает наличие трех линий защиты:

- первая линия защиты (принятие рисков): все структурные подразделения Корпорации при осуществлении операций участвуют в процессе управления рисками путем соблюдения требований внутренних документов Корпорации по управлению рисками;
- вторая линия защиты (управление рисками): в Корпорации функционирует структурное подразделение, ответственное за разработку механизмов управления рисками и методологии, проведение оценки и мониторинга уровня риска;
- третья линия защиты (внутренний и внешний аудит): в рамках внутреннего и внешнего аудита проводится независимая оценка качества и эффективности действующих процессов управления рисками.

*Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) Поручителя по управлению рисками, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):*

В Корпорации функционирует Дирекция управления рисками, ответственная за разработку механизмов управления рисками и методологии, проведение оценки и мониторинга уровня риска.

***Описание организации в Поручителе контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в соответствии с уставом Поручителя, внутренними документами Поручителя и решениями уполномоченных органов управления Поручителя:***

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию в составе 3 человек.

Компетенция Ревизионной комиссии определяется Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом. В соответствии с разделом 15 Устава Ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности

АО «Корпорация «МСП» по итогам деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии или по требованию акционера (акционеров) АО «Корпорация «МСП», владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций АО «Корпорация «МСП».

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности АО «Корпорация «МСП» Ревизионная комиссия АО «Корпорация «МСП» составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества;

- информация о фактах нарушения установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Ревизионная комиссия АО «Корпорация «МСП» представляет годовому Общему собранию акционеров заключение Ревизионной комиссии АО «Корпорация «МСП» по результатам проверки годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подтверждающее достоверность данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Корпорация «МСП». Порядок деятельности Ревизионной комиссии Общества определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Положение о Ревизионной комиссии акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» одобрено Советом директоров Корпорации и на основании директивы Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 8995-П13 утверждено Распоряжением Росимущества № 19-р от 26.01.2016 года.

***Описание организации в Поручителе внутреннего контроля в соответствии с уставом Поручителя, внутренними документами Поручителя и решениями уполномоченных органов управления Поручителя:***

В Корпорации действует система внутреннего контроля – совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательными актами Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Корпорации.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Корпорации;

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Корпорации при совершении операций по выдаче независимых гарантий и других финансовых операций, эффективного управления активами и пассивами, управления финансовыми рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности.

Целью системы внутреннего контроля в Корпорации является обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Корпорацией целей.

*Сведения о политике Поручителя в области внутреннего контроля:*

В Корпорации действует Положение об организации системы внутреннего контроля акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол № 141 от 30 сентября 2022 года).

Система внутреннего контроля Корпорации функционирует в соответствии с моделью «трех линий защиты».

Данная модель означает осуществление внутреннего контроля в Корпорации на трех уровнях:

- первая линия защиты:
  - структурные подразделения/работники Корпорации, выполняющие контрольные процедуры в силу своих функций/должностных обязанностей;
- вторая линия защиты:
  - органы управления (Генеральный директор, Правление Корпорации);
  - заместители Генерального директора Корпорации;
  - главный бухгалтер (его заместители);
  - структурное подразделение, ответственное за управление рисками, проведение оценки и мониторинга уровня риска;
  - структурное подразделение, ответственное за обеспечение безопасности деятельности Корпорации (в том числе за противодействие коррупции, профилактику коррупционных и иных правонарушений);
  - структурное подразделение, обеспечивающее информационную безопасность в Корпорации;
- третья линия защиты:
  - структурное подразделение, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита (далее также - Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля, Подразделение внутреннего аудита).

*Сведения о наличии внутреннего документа Поручителя, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:*

В Корпорации действует Положение о сведениях ограниченного распространения акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением Правления АО «Корпорация «МСП», утверждено 30 июня 2016 года (Протокол № 371/16) с изменениями от 27 июня 2019 (Протокол № 1320/19), от 01 декабря 2021 (Протокол № 2052/21).

*Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) Поручителя по внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):*

Отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю отсутствует.

***Описание организации в Поручителе внутреннего аудита в соответствии с уставом Поручителя, внутренними документами Поручителя и решениями уполномоченных органов управления Поручителя:***



В соответствии с Уставом Корпорации, внутренними документами и решениями ее уполномоченных органов в Корпорации организован внутренний аудит – создано Подразделение внутреннего аудита, ответственное за его организацию и осуществление. Подразделение внутреннего аудита возглавляет руководитель Подразделения внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Корпорации по представлению Генерального директора Корпорации.

*Сведения о политике Поручителя в области внутреннего аудита:*

В Корпорации действует Положение о внутреннем аудите акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол № 141 от 30 сентября 2022 года).

*Сведения о наличии комитета по аудиту Совета директоров Поручителя:*

В соответствии с Уставом Корпорации для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Корпорации Советом директоров Корпорации создан, в том числе Комитет по аудиту. Комитет по аудиту осуществляет деятельность в соответствии с Положением о Комитете по аудиту при Совете директоров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением Совета директоров Корпорации (протокол от 9 июня 2023 г. № 151).<sup>9</sup>

*Функции комитета по аудиту Совета директоров Поручителя:*

Целью Комитета по аудиту является обеспечение содействия Совету директоров Корпорации в осуществлении задач по общему руководству деятельностью Корпорации в пределах компетенции Совета директоров Корпорации.

К функциям Комитета по аудиту относятся проработка вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Корпорации либо изучаемых Советом директоров Корпорации в порядке контроля деятельности исполнительных органов Корпорации, и разработка необходимых рекомендаций Совету директоров Корпорации и исполнительным органам Корпорации.

*Персональный и количественный состав комитета по аудиту Совета директоров Поручителя:*

Количественный состав Комитета не менее 3 (трех) человек.

Персональный состав Комитета утверждается Советом директоров Корпорации из числа кандидатов, представленных членами Совета директоров Корпорации, большинством голосов, принимавших участие в заседании (заочном голосовании) членов Совета директоров Корпорации. Членами Комитета могут быть физические лица, являющиеся членами Совета директоров Корпорации.

На дату утверждения Проспекта состав Комитета по аудиту утвержден решением Совета директоров Корпорации от 21 октября 2015 г. (протокол № 1) с последующими изменениями (протоколы от 28 июня 2016 г. № 14, от 29 июня 2017 г. № 37, от 19 октября 2018 г. № 64, от 24 декабря 2020 г. № 107, от 14 июля 2023 г. № 152):

---

<sup>9</sup> Положение о Комитете по аудиту при Совете директоров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением Совета директоров Корпорации 21 октября 2015 г. (протокол № 1), с изменениями, утвержденными решениями Совета директоров Корпорации 14 марта 2016 г. (протокол № 8), 27 апреля 2016 г. (протокол № 10), признано утратившим силу.

Доступ к информации о лицах, входящих в состав Комитета по аудиту, ограничен на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, в связи с чем такая информация не раскрывается. *Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица) Поручителя, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):*

Приказом Корпорации утверждено Положение о Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (приказ № 229 от 17 августа 2022 года, далее – Положение).

Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля Корпорации руководствуется Законом № 209-ФЗ», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, приказом Росимущества от 04.07.2014 № 249 «Об утверждении Методических рекомендаций по организации работы внутреннего аудита в акционерных обществах с участием Российской Федерации», Уставом Корпорации, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Корпорации, приказами и распоряжениями Корпорации, Положением и иными документами, регулирующими деятельность Корпорации.

Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля функционально подотчетна Совету директоров Корпорации, административно – Генеральному директору Корпорации. Руководитель Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Корпорации по представлению Генерального директора Корпорации.

Основные задачи указанной дирекции отражены в Положении о внутреннем аудите акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденном решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол № 141 от 30 сентября 2022 года):

- координация проведения внешнего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Корпорации и координация проведения оценки реализации долгосрочной программы развития и выполнения ключевых показателей эффективности Корпорации в рамках компетенции Подразделения внутреннего аудита;

- оказание содействия органам управления Корпорации в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками для целей соответствия деятельности Корпорации законодательству Российской Федерации и общепринятым нормам деловой этики, а также минимизации рисков наступления негативных последствий, связанных с несоблюдением законодательства Российской Федерации и внутренних документов Корпорации;

- иные меры содействия повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности Корпорации, включая консультирование, носящее характер рекомендаций.

Функции Подразделения внутреннего аудита закреплены в Положении и осуществляются во исполнение выше обозначенных задач.

### **3.4. Информация о лицах, ответственных в Поручителе за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

Доступ к информации настоящего пункта ограничен на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, в связи с чем информация настоящего пункта не раскрывается.

### **3.5. Сведения о любых обязательствах Поручителя перед работниками Поручителя и работниками подконтрольных Поручителю организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Поручителя**

*Сведения о наличии и заключении любых соглашений или обязательств Поручителя или подконтрольных Поручителю организаций, касающихся возможности участия работников Поручителя и работников подконтрольных Поручителю организаций в его уставном капитале, их общем объеме, а также совокупной доли участия в уставном капитале Поручителя (совокупном количестве обыкновенных акций Поручителя), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками Поручителя и работниками подконтрольных Поручителю организаций, или сведения об отсутствии таких соглашений и обязательств: такие соглашения и обязательства отсутствуют.*

*Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам Поручителя и работникам подконтрольных Поручителю организаций опционов эмитента: опционы эмитента не предоставлялись работникам Поручителя и работникам подконтрольных Поручителю организаций опционов эмитента и возможность их предоставления отсутствует.*

## **РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ПОРУЧИТЕЛЯ**

### **4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Поручителя**

*Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров Поручителя на дату утверждения Проспекта: 2 (два).*

*Общее количество номинальных держателей акций Поручителя с ненулевыми остатками на лицевых счетах: 0 (ноль).*

*Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в Общем собрании акционеров Поручителя (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям Поручителя и для составления которого номинальные держатели акций Поручителя представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями Поручителя), или иной имеющийся у Поручителя список, для составления которого номинальные держатели акций Поручителя представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями Поручителя, с указанием категорий (типов) акций Поручителя, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у Поручителя список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям Поручителя: количество лиц – 2 (два), дата – 01.07.2023.*

*Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных Поручителем, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: на 30.06.2023 – 0 (ноль) обыкновенных акций, привилегированные акции не размещались.*

*Известная Поручителю информация о количестве акций Поручителя, принадлежащих подконтрольным ему организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: 0 (ноль) обыкновенных акций, привилегированные акции не размещались.*

### **4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) Поручителя или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя**

Доступ к информации настоящего пункта ограничен на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, в связи с чем информация настоящего пункта не раскрывается.

### **4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Поручителя, наличии специального права ("золотой акции")**

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

## РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ И РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМГАГАХ

### 5.1. Подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение

Доступ к информации настоящего пункта ограничен на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, в связи с чем информация настоящего пункта не раскрывается.

### 5.2. Сведения о рейтингах Поручителя

*Сведения о присвоении Поручителю и (или) ценным бумагам Поручителя рейтинга (рейтингов) по каждому из известных Поручителю рейтингов за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта:*

*Объект рейтинга:* Поручитель.

*Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг):* кредитный рейтинг.

*История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:*

В течение 2020 – 2022 годов, а также за период с 01.01.2023 по дату утверждения Проспекта значения рейтинга не изменялись. Впервые рейтинг присвоен 27.04.2018 на уровне AAA(RU) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз – стабильный. Указанное значение рейтинга подтверждено 23.04.2019, 21.04.2020, 16.04.2021, 13.04.2022 и 05.04.2023.

*Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:*

Значение рейтинга – рейтингуемое лицо с рейтингом AAA(RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению присвоившего данный рейтинг кредитного рейтингового агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

Сайт в сети «Интернет» и Страницы в сети «Интернет», на которых размещена информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.acra-ratings.ru/>, <https://www.acra-ratings.ru/criteria/2449/>, <https://www.acra-ratings.ru/criteria/80/>, <https://www.acra-ratings.ru/press-releases/3888/>.

*Полное фирменное наименование, место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг:* Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество); Российская Федерация, г. Москва; ИНН 705055855; ОГРН 5157746145167.

*Иные сведения о рейтинге, указываемые Поручителем по своему усмотрению:*

Подтверждение кредитного рейтинга Поручителя на уровне финансовых обязательств Правительства Российской Федерации отражает очень высокую вероятность оказания ему

чрезвычайной поддержки со стороны Правительства Российской Федерации в случае необходимости благодаря определяющему влиянию на него государства и его системной значимости для российской экономики.

Иные рейтинги отсутствуют.

### **5.3. Дополнительные сведения о деятельности Поручителей, являющихся специализированными обществами**

Не применимо.

### **5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Поручителя**

Информация, предусмотренная данным пунктом, не раскрывается в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

### **5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Поручителя**

*Информация в отношении дивидендов, решение о выплате (объявлении) которых принято в течение трех последних завершенных отчетных лет, а также в течение последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения Проспекта:*

| №<br>п/п | Наименование показателя   | Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды |
|----------|---|---|
|          |   | 2020 год  |
| 1        | 2   | 3   |
| 1        | Обыкновенные акции  |   |
| 2        | I. Сведения об объявленных дивидендах   |   |
| 3        | Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.   | 6,508   |
| 4        | Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.   | 69 634 810,41   |
| 5        | Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды: |   |
| 6        | по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %  | -2%   |
| 7        | по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %  | 50%   |
| 8        | Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)                 | Чистая прибыль отчетного периода  |

|    |   |  |
|----|---|--|
| 9  | Орган управления Поручителя, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято такое решение | Общее собрание акционеров<br>Дата принятия решения – 30.06.2021<br>Протокол № 13 от 30.06.2021 |
| 10 | Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов  | 20-й день с даты принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов              |
| 11 | Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов  | В течение 25 рабочих дней с даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов |
| 12 | Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые Поручителем по собственному усмотрению   | Отсутствуют  |
| 13 | II. Сведения о выплаченных дивидендах   |  |
| 14 | Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.   | 69 634 810,41  |
| 15 | Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %   | 100  |
| 16 | Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены Поручителем не в полном объеме   | Не применимо   |
| 17 | Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые Поручителем по собственному усмотрению  | Отсутствуют  |

30 июня 2020 Общим собранием акционеров Поручителя (Протокол № 11 от 30.06.2020) было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Поручителя из чистой прибыли по результатам 2019 года ввиду наличия убытка по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Иных решений о выплате (объявлении) Поручителем дивидендов в 2020 году также не принималось.

30 июня 2022 года Общим собранием акционеров Поручителя (Протокол № 15 от 30 июня 2022 года) было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Поручителя из чистой прибыли по результатам 2021 года ввиду наличия убытка по данным

бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год. Иных решений о выплате (объявлении) Поручителем дивидендов в 2022 году также не принималось.

30 июня 2023 года Общим собранием акционеров Поручителя (Протокол № 20 от 30 июня 2023 года) было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Поручителя из чистой прибыли по результатам 2022 года в целях покрытия накопленного дефицита (непокрытого убытка) за предыдущие периоды. Иных решений о выплате (объявлении) Поручителем дивидендов в 2023 году также не принималось.

## **5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций**

### **5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

*Общее количество выпусков ценных бумаг Поручителя каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, а для облигаций – также их совокупная номинальная стоимость: 0 (ноль). На дату утверждения Проспекта у Поручителя отсутствуют выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в том числе ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения Проспекта.*

### **5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

Зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг (за исключением акций) Поручителя отсутствуют.

## **5.7. Сведения о неисполнении Поручителем обязательств по ценным бумагам, за исключением акций**

Обязательства Поручителя по ценным бумагам, срок исполнения которых наступил, и которые не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине Поручителя (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

## **5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Поручителя**

Не применимо. Сведения указываются в проспекте акций (ценных бумаг, конвертируемых в акции).

## **5.9. Информация об аудиторе Поручителя**

Сведения об аудиторских организациях Поручителя (далее каждая из них – **аудитор**):

|   |  |
|---|--|
| <i>Полное фирменное наименование:</i>                   | Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» |
| <i>Сокращенное фирменное наименование:</i>              | ООО «ФБК»  |
| <i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):</i> | 7701017140   |



|  |                                 |
|--|---------------------------------|
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): | 1027700058286                   |
| Место нахождения:                                      | Российская Федерация, г. Москва |

*Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Поручителя: 6 месяцев 2020 года, 2020 год, 6 месяцев 2021 года, 2021 год, 6 месяцев 2022 года, 2022 год, 6 месяцев 2023 года, 2023 год.*

*Вид отчетности Поручителя, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев):*

*бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность; промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за отчетный период, состоящий из 6 месяцев.*

*Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) Поручителю в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:*

*аудит нормативов, установленных статьей 25.1 Закона № 209-ФЗ, услуги по проведению внешней оценки качества деятельности внутреннего аудита, работы по подготовке перехода АО «Корпорация «МСП» на налоговый мониторинг и оказание услуг по его сопровождению.*

*Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Поручителем (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя) аудитора Поручителя, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 г. № 53639:*

- (а) наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Поручителя – указанные доли отсутствуют;

- (б) предоставление Поручителем заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) – заемные средства не предоставлялись;
- (в) наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Поручителя, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей – указанные тесные деловые взаимоотношения и родственные связи отсутствуют;
- (г) сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации – указанные должностные лица отсутствуют;
- (д) наличие существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Поручителем (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя) аудитора Поручителя, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» – указанные существенные интересы (взаимоотношения) отсутствуют.

*Меры, предпринятые Поручителем и аудитором Поручителя для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:*

Основной мерой, предпринятой Поручителем и аудитором для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Поручителя. Аудитор является полностью независимым от органов управления Поручителя в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

*Фактический размер вознаграждения, выплаченного Поручителем аудитору Поручителя за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Поручителя за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:*

| <b>Вид вознаграждения, выплаченного Поручителем аудиторю Поручителя за последний завершённый отчетный год</b>                 | <b>Размер вознаграждения, тыс. руб.</b> |
|---|---|
| Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку) отчетности Поручителя   | 3 617                                   |
| в том числе за обязательный аудит   | 3 617                                   |
| Вознаграждение, выплаченное за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг             | 1 246                                   |
| <b>Фактический размер вознаграждения, выплаченного Поручителем аудиторю Поручителя за последний завершённый отчетный год:</b> | <b>4 863</b>                            |

*Размер вознаграждения за оказанные аудитором Поручителя услуги, выплата которого отложена или просрочена Поручителем, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Поручителя и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:*

Вознаграждение за оказанные аудитором Поручителя услуги, выплата которого отложена или просрочена Поручителем, отсутствует.

*Фактический размер вознаграждения, выплаченного Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудиторю за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Поручителя за последний завершённый отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.*

| <b>Вид вознаграждения, выплаченного Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, за последний завершённый отчетный год</b>                 | <b>Размер вознаграждения, тыс. руб.</b> |
|--|---|
| Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку) консолидированной финансовой отчетности Поручителя   | 7 841                                   |
| в том числе за обязательный аудит  | 7 841                                   |
| Вознаграждение, выплаченное за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг  | 1 246                                   |
| <b>Фактический размер вознаграждения, выплаченного Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, за последний завершённый отчетный год:</b> | <b>9 087</b>                            |

#### *Порядок выбора аудитора Поручителя:*

Выбор аудитора осуществлялся по ценовым и неценовым критериям, утвержденным конкурсной документацией.

На основании открытого конкурса по отбору аудитора в соответствии с решением Общего собрания акционеров Поручителя Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» утверждено в качестве аудитора Поручителя для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя и консолидированной финансовой отчетности Группы Поручителя за 2020 год (Протокол № 11 от 30.06.2023).

На основании открытого конкурса по отбору аудитора в соответствии с решением Общего собрания акционеров Поручителя Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» утверждено в качестве аудитора Поручителя для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя и консолидированной финансовой отчетности Группы Поручителя за 2021 год (Протокол № 13 от 30.06.2023).

На основании открытого конкурса по отбору аудитора в соответствии с решением Общего собрания акционеров Поручителя Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» утверждено в качестве аудитора Поручителя для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя и консолидированной финансовой отчетности Группы Поручителя за 2022 год (Протокол № 15 от 30.06.2022).

На основании открытого конкурса по отбору аудитора в соответствии с решением Общего собрания акционеров Поручителя Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» утверждено в качестве аудитора Поручителя для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя и консолидированной финансовой отчетности Группы Поручителя за 2023 год (Протокол № 20 от 30.06.2023).

#### *Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора Поручителя, и его основные условия:*

Аудитор выбирается в рамках проведения открытого конкурса по отбору аудитора с учетом особенностей проведения торгов, установленных Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в порядке, установленном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»). Рекомендации Совета директоров Поручителя назначить победителя указанного конкурса в качестве аудитора направляются для рассмотрения Общему собранию акционеров Поручителя.

Заключенные договоры на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности, а также проведение аудита консолидированной финансовой отчетности Группы Поручителя не предусматривают выдачи специальных аудиторских заданий.

Определение размера вознаграждения аудитора производится в ходе проведения открытого конкурса по заявке победителя конкурса.

*Процедура выдвижения кандидатуры аудитора Поручителя для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) Поручителя, в том числе орган управления Поручителя, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора Поручителя:*

Рекомендации Совета директоров Поручителя назначить победителя указанного конкурса в качестве аудитора направляются для рассмотрения Общему собранию акционеров Поручителя.

#### **5.10. Иная информация о Поручителе**

Иная информация, которая будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими решения о приобретении Облигаций, отсутствует, в том числе после даты окончания последнего завершенного отчетного периода (30.06.2023) до даты утверждения Проспекта не происходи изменения в составе имущества Поручителя, которые, по мнению Поручителя, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности.

## **РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

### **6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)**

*Состав консолидированной финансовой отчетности Поручителя, содержащейся в Проспекте:*

Годовая консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2020 год вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности приведена в Приложении № 10 к Проспекту в следующем составе:

- (а) Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года;
- (б) Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- (в) Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- (г) Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- (д) Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- (е) Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Годовая консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2021 год вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности приведена в Приложении № 11 к Проспекту в следующем составе:

- (а) Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года;
- (б) Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2021 года;
- (в) Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года;
- (г) Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года;
- (д) Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года;
- (е) Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Годовая консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2022 год вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности приведена в Приложении № 12 к Проспекту в следующем составе:

- (а) Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года;

(б) Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;

(в) Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;

(г) Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;

(д) Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;

(е) Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, вместе с заключением по результатам обзорной проверки такой отчетности приведена в Приложении № 13 к Проспекту в следующем составе:

(а) Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2023 года;

(б) Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года;

(в) Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года;

(г) Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года;

(д) Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года;

(е) Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

## **6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

*Состав (формы) бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя, содержащейся в Проспекте:*

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя за 2020 год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности приведена в Приложении № 6 к Проспекту в следующем составе:

(а) Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2020 года (форма № 1);

(б) Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2020 года (форма № 2);

(в) Отчет об изменениях капитала за 2020 год (форма № 3);

(г) Отчет о движении денежных средств за январь-декабрь 2020 года (форма № 4);

(д) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя за 2021 год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности приведена в Приложении № 7 к Проспекту в следующем составе:

- (а) Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 года (форма № 1);
- (б) Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2021 года (форма № 2);
- (в) Отчет об изменениях капитала за 2021 год (форма № 3);
- (г) Отчет о движении денежных средств за январь-декабрь 2021 года (форма № 4);
- (д) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя за 2022 год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности приведена в Приложении № 8 к Проспекту в следующем составе:

- (а) Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 года (форма № 1);
- (б) Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2022 года (форма № 2);
- (в) Отчет об изменениях капитала за 2022 год (форма № 3);
- (г) Отчет о движении денежных средств за январь-декабрь 2022 года (форма № 4);
- (д) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя, составленная за последний заверченный отчетный период, состоящий из 6 месяцев 2023 года, приведена в Приложении № 9 к Проспекту в следующем составе:

- (а) Бухгалтерский баланс на 30 июня 2023 года (форма № 1);
- (б) Отчет о финансовых результатах за январь-июнь 2023 года (форма № 2).