

Протокол № 51

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации
«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего
предпринимательства Оренбургской области (микрокредитная компания)»
от «09» декабря 2021 года

Место проведения заседания: г. Оренбург, Шарлыкское ш. 1/2, пом. 8, кабинет 1

Время проведения заседания: 1 час 30 минут.

Начало заседания: 11 ч. 00 мин.

Окончание заседания: 12 ч. 30 мин.

Всего членов Наблюдательного совета: 5 человек.

Присутствуют: Литвинова Г.В., Абдуллин Т.Р., Авдеев О.Н., Ковалева О.В. (80%).

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

Повестка дня:

1. Об избрании председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета.
2. Об установлении операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2022 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (микрокредитная компания)».
3. Об установлении общего операционного лимита условных обязательств на 2022 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (микрокредитная компания)».
4. Об установлении лимита условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы на 2022 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (микрокредитная компания)» и лимита по механизму предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства Фонда, без дополнительного анализа кредитоспособности заемщика (принципала) (далее – Механизм).
5. Об установлении гарантийного лимита на заемщика некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (микрокредитная компания)».
6. Об установлении гарантийного лимита на группу лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»).

По первому вопросу слушали члена Наблюдательного совета некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (микрокредитная компания)» (далее – Фонд) Ковалеву О.В., который предложил следующие кандидатуры для избрания их в качестве председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета: председатель – Литвинова Г.В., секретарь – Абдуллин Т.Р.

(Проводится обсуждение).

Внесено предложение – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Абдуллина Тимура Рафкатовича.

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

Решили: Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Абдуллина Тимура Рафкатовича.

По второму вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка расчета лимитов поручительств и определение допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (микрокредитная компания)» (в новой редакции) (далее – Порядок) необходимо установить на 2022 год операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год, который рассчитывается с учетом требований п.8.3. Порядка по формуле:

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

где:

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

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

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

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

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

Таким образом, операционный лимит Фонда на вновь принятые условные обязательства на 2022 год устанавливается:

$$\underline{23\,373\,763,62 (7\,875\,000,00 + 35\,163\,673,23 - 16\,530\,519,34 - 3\,134\,390,27) + 0,00 - 14\,262\,427,49}$$

$$1,5 \%,$$

= 607 422 408,00 руб.,

где: 7 875 000,00 руб. - планируемый на следующий год доход от предоставления поручительств;

35 163 673,23 руб. - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда;

16 530 519,34 руб. - операционные расходы;

3 134 390,27 руб. – налоговые платежи;

14 262 427,49 – ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам;

1,5% - прогнозный уровень ожидаемых потерь (оценочно) в процентах.

Внесено предложение: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2022 год в размере 607 422 408,00 (Шестьсот семь миллионов четыреста двадцать две тысячи четыреста восемь) рублей 00 копеек.

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

Решили: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2022 год в размере 607 422 408,00 (Шестьсот семь миллионов четыреста двадцать две тысячи четыреста восемь) рублей 00 копеек.

По третьему вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить общий операционный лимит условных обязательств, который определяется как сумма действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2022 год:

портфель действующих поручительств на 01.01.2022 г. (прогноз) – 855 546 657,96 руб.

операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2022 год – 607 422 408,00 руб.

общий операционный лимит условных обязательств – 1 462 969 065,96 руб. (855 546 657,96 руб.+ 607 422 408,00 руб.).

Внесено предложение: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2022 год в размере 1 462 969 065,96 (Один миллиард четыреста шестьдесят два миллиона девятьсот шестьдесят девять тысяч шестьдесят пять) рублей 96 копеек.

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

Решили: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2022 год в 1 462 969 065,96 (Один миллиард четыреста шестьдесят два миллиона девятьсот шестьдесят

девять тысяч шестьдесят пять) рублей 96 копеек.

По четвертому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить лимит условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы на 2022 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (микрокредитная компания)» и лимита по механизму предоставления гарантийной поддержки на основе оценки кредитного риска, проведенной Банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства Фонда, без дополнительного анализа кредитоспособности заемщика (принципала) (далее – Механизм) (далее Программа) на 2022 год. Предложил установить лимиты согласно Таблице № 1.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участника Программы по состоянию на 01.01.2022 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 01.01.2022 (прогноз)	Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 01.01.2022	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков-участников Программы	Удельный вес
1	ПАО «Промсвязьбанк»	40 967 500,00	32 000 000,00	72 967 500,00	4,99
2	АКБ «Форштадт» (АО)	38 000 000,00	10 000 000,00	48 000 000,00	3,28
3	ОИКБ «Русь» (ООО)	23 425 718,54	0,00	23 425 718,54	1,60
4	ПАО Сбербанк (обычные)	193 965 690,00	120 000 000,00	313 965 690,00	21,46
5	ПАО Сбербанк (Механизм)	88 410 677,48	100 000 000,00	188 410 677,48	12,88
6	АО «Россельхозбанк»	0,00	4 472 350,31	4 472 350,31	0,31
7	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	136 977 063,19	30 000 000,00	166 977 063,19	11,41
8	ПАО «НИКО-БАНК»	183 856 067,09	180 000 000,00	363 856 067,09	24,87
9	ПАО «АК БАРС» БАНК	26 550 000,00	2 962 258,13	29 512 258,13	2,02
10	Банк ВТБ (ПАО)	116 593 941,66	100 000 000,00	216 593 941,66	14,81
11	Банк ГПБ (АО)	0	10 000,00	10 000,00	0,00
12	Некоммерческая организация "Фонд развития моногородов"	0	10 000,00	10 000,00	0,00
13	АО "МСП Банк"	0	10 000,00	10 000,00	0,00
14	АО "АЛЬФА-БАНК"	0,00	20 717 799,56	20 717 799,56	1,42
15	ПАО "ФК Открытие"	6 800 000,00	7 200 000,00	14 000 000,00	0,96
16	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0	10 000,00	10 000,00	0,00
17	АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	0	10 000,00	10 000,00	0,00
18	АО «РЛК Ярославской области»	0	10 000,00	10 000,00	0,00
19	АО «РЛК Республики Татарстан»	0	10 000,00	10 000,00	0,00
ИТОГО:		855 546 657,96	607 422 408,00	1 462 969 065,96	100

* ОИКБ «Русь» (ООО)-прекращение деятельности в связи с реорганизацией в форме присоединения к АО «БАНК ОРЕНБУРГ» с

01.01.2020

Внесено предложение: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовую организацию -участники Программы на 2022 год согласно Таблице № 1.

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

Решили: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовую организацию -участники Программы на 2022 год согласно Таблице № 1.

По пятому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

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

Предложил установить максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, в соответствии с условиями, указанными в п.10.1 Порядка, в размере 20 000 000,00 (Двадцать миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства субъекту МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организации инфраструктуры поддержки (далее – Самозанятый) в отношении одного Заемщика, в размере 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей, но не более 50% от суммы обязательств Самозанятого в части возврата фактически полученной суммы кредита/банковской гарантии.

Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, в размере 20 000 000,00 (Двадцать миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Внесено предложение: Установить:

- максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, в соответствии с условиями, указанными в п.10.1 Порядка, в размере 20 000 000,00 (Двадцать миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

- максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства субъекту МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организации инфраструктуры поддержки (далее –

Самозанятый) в отношении одного Заемщика, в размере 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей, но не более 50% от суммы обязательств Самозанятого в части возврата фактически полученной суммы кредита/банковской гарантии.

- гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, в размере 20 000 000,00 (Двадцать миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

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

Решили: Установить:

- максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, в соответствии с условиями, указанными в п.10.1 Порядка, в размере 20 000 000,00 (Двадцать миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

- максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства субъекту МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организации инфраструктуры поддержки (далее – Самозанятый) в отношении одного Заемщика, в размере 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей, но не более 50% от суммы обязательств Самозанятого в части возврата фактически полученной суммы кредита/банковской гарантии.

- гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, в размере 20 000 000,00 (Двадцать миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

По шестому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить гарантийный лимит на группу лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»).

Гарантийный лимит на группу лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»), то есть предельная сумма

обязательств Фонда по договорам поручительств не может превышать 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

Внесено предложение: Установить:

- гарантийный лимит на группу лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»), то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств не может превышать 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

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

Решили: Установить:

- гарантийный лимит на группу лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»), то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств не может превышать 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

Подсчет голосов по вопросам повестки дня проводил секретарь заседания Наблюдательного совета Абдуллин Тимур Рафкатович.

Председатель заседания Совета Фонда:

Секретарь заседания Совета Фонда:

Члены Совета Фонда:



Литвинова

Г.В. Литвинова

Абдуллин

Т.Р. Абдуллин

О.В. Ковалева

О.Н. Авдеев

Настоящим прошнуровано
7 (Семь) листов.

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

Г. В. Литвинова

Г. В. Литвинова

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

Г. Р. Абдуллин

Г. Р. Абдуллин

Г. Р. Абдуллин

