

Протокол № 27

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации

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

от «28» ноября 2024 года

Место проведения заседания: г. Оренбург, Дом Советов

Время проведения заседания: 1 час 00 минут.

Начало заседания: 9 ч. 00 мин.

Окончание заседания: 10 ч. 00 мин.

Всего членов Наблюдательного совета: 5 человек.

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

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

Повестка дня:

1. Об избрании председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета.
2. Об установлении операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2025 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
3. Об установлении общего операционного лимита условных обязательств на 2025 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
4. Об установлении лимита условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы на 2025 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
5. Об установлении гарантийного лимита на заемщика некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
6. Об установлении гарантийного лимита на группу лиц, определяемой в соответствии Регламентом предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее – группа лиц).

По первому вопросу слушали члена Наблюдательного совета некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее – Фонд) Акулину Е.Е., который предложил следующие

кандидатуры для избрания их в качестве председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета: Председатель – Великородова Т.Б., Секретарь – Литвинова Г.В.

(Проводится обсуждение).

Внесено предложение – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Великородову Татьяну Борисовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

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

Решили: Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Великородову Татьяну Борисовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

По второму вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка расчета лимитов поручительств и определение допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (в новой редакции) (далее – Порядок) необходимо установить на 2025 год операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год, который рассчитывается с учетом требований п.8.3. Порядка по формуле:

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

где:

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

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

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

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

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

Таким образом, операционный лимит Фонда на вновь принятые условные обязательства на 2025 год устанавливается:

$$\underline{93\,261\,437,72(9\,600\,000,00 + 139\,500\,000,00 - 28\,789\,708,28 - 27\,048\,854,00) + 109\,609\,179,16 - 63\,000\,000,00}$$

12%,

$$= 1\,165\,588\,474,00 \text{ руб.},$$

где: 9 600 000,00 руб. - планируемый на следующий год доход от предоставления поручительств;

139 500 000,00 руб. - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда;

28 789 708,28 руб. - операционные расходы;

27 048 854,00 руб. – налоговые платежи;

109 609 179,16 руб. – прирост капитала;

63 000 000,00 – ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам;

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

Внесено предложение: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2025 год в размере 1 165 588 474,00 (Один миллиард сто шестьдесят пять миллионов пятьсот восемьдесят восемь тысяч четыреста семьдесят четыре) рубля 00 копеек.

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

Решили: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2025 год в размере 1 165 588 474,00 (Один миллиард сто шестьдесят пять миллионов пятьсот восемьдесят восемь тысяч четыреста семьдесят четыре) рубля 00 копеек. Применять установленный операционный лимит на вновь принятые условные обязательства с 01.01.2025 года.

По третьему вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить общий операционный лимит условных обязательств, который определяется как сумма действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2025 год:

портфель действующих поручительств на 01.01.2025 г. (прогноз) – 2 537 206 526,00 руб.

операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2025 год – 1 165 588 474,00 руб.

общий операционный лимит условных обязательств – 3 702 795 000,00 руб. (2 537 206 526,00 руб.+ 1 165 588 474,00 руб.).

Внесено предложение: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2025 год в размере 3 702 795 000,00 (Три миллиарда семьсот два миллиона семьсот девяносто пять тысяч) рублей 00 копеек.

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

Решили: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2025 год в размере 3 702 795 000,00 (Три миллиарда семьсот два миллиона семьсот девяносто пять тысяч) рублей 00 копеек. Применять установленный общий операционный лимит условных обязательств

с 01.01.2025года.

По четвертому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить лимит условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее Программа) на 2025 год. Предложил установить лимиты согласно Таблице № 1.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участники Программы по состоянию на 01.01.2025 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 01.01.2025 (прогноз)	Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 2025 год	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков-участников Программы	Удельный вес
1	ПАО «Промсвязьбанк»	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	0,68
2	АКБ «Форштадт» (АО)	38 600 000,00	27 150 000,00	65 750 000,00	1,78
3	ПАО Сбербанк	1 448 001 748,77	672 131 357,83	2 120 133 106,60	57,26
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	584 063,83	584 063,83	0,02
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	222 059 835,19	84 052 946,57	306 112 781,76	8,27
6	ПАО «НИКО-БАНК»	178 869 742,04	65 985 699,46	244 855 441,50	6,61
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	39 200 000,00	29 273 187,95	68 473 187,95	1,85
8	Банк ВТБ (ПАО)	226 800 800,00	144 214 000,00	371 014 800,00	10,02
9	Банк ГПБ (АО)	0,00	10,00	10,00	0
10	АО «МСП Банк»	0,00	10,00	10,00	0
11	АО «АЛЬФА-БАНК»	2 500 000,00	25 000 000,00	27 500 000,00	0,74
12	ПАО Банк «ФК Открытие»	3 000 000,00	10,00	3 000 010,00	0,08
13	Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК «ОО Фонд ПМП»	68 192 000,00	51 307 990,00	119 499 990,00	3,23
15	НО «Фонд развития промышленности Оренбургской области»	309 982 400,00	40 889 188,36	350 871 588,36	9,46
ИТОГО		2 537 206 526,00	1 165 588 474,00	3 702 795 000,00	100,00

Внесено предложение: Установить лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию -участника Программы на 2025 год согласно Таблице № 1.

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

Решили: Установить лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участника Программы на 2025 год согласно Таблице № 1.

По пятому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

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

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

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

Внесено предложение: Установить:

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

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

Решили: Установить:

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

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

Председатель заседания Наблюдательного Совета:

Т.Б. Великородова

Секретарь заседания Наблюдательного Совета:

Г.В. Литвинова

Члены Наблюдательного Совета:



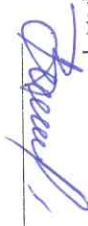
Е.Е. Акулина

Е.В. Лопина

Настоящим прошнуровано

7 (Семь) листов.

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


Т.Б. Великородова

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


Г.В. Литвинова

