

## **Протокол № 45**

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации  
«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего  
предпринимательства Оренбургской области»  
от «23» ноября 2022 года

**Место проведения заседания:** г. Оренбург, Шарлыкское шоссе, д.1/2, помещение 8, центр «Мой бизнес».

**Время проведения заседания:** 1 час 00 минут.

**Начало заседания:** 10 ч. 00 мин.

**Окончание заседания:** 11 ч. 00 мин.

**Всего членов Наблюдательного совета:** 5 человек.

**Присутствуют:** Литвинова Г.В., Ковалева О.В., Ушаков А.В., Авдеев О.Н., (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 изменении установленного операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2022 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
3. Об установлении общего операционного лимита условных обязательств на 2022 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 2022 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».

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

(Проводится обсуждение).

**Внесено предложение** – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета

Ковалеву Ольгу Владимировну.

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

**Решили:** Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Ковалеву Ольгу Владимировну.

**По второму вопросу слушали** директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.8.6 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), в связи с изменением базы расчета, необходимо пересчитать на 2022 год операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год, который рассчитывается с учетом требований п.8.3. Порядка по формуле:

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

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 2022 год устанавливается:

$$\underline{28\,064\,522,86} \text{ (} 10\,323\,910,46 + 47\,162\,210,04 - 19\,324\,127,64 - 10\,097\,470,00 \text{)} + 55\,932\,469,03 - 8\,500\,000$$

4 %,

$$= 1\,887\,424\,797,25 \text{ руб.,}$$

где: 10 323 910,46 руб. - планируемый на следующий год доход от предоставления поручительств;

47 162 210,04 руб. - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда;



19 324 127,64 руб. - операционные расходы;

10 097 470,00 руб. – налоговые платежи;

55 932 469,03 руб. - прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам;

8 500 000,00 – ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам;

4% - прогнозный уровень ожидаемых потерь (оценочно) в процентах.

**Внесено предложение:** Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2022 год в размере 1 887 424 797,25 (Один миллиард восемьсот восемьдесят семь миллионов четыреста двадцать четыре тысячи семьсот девяносто семь) рублей 25 копеек.

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

**Решили:** Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2022 год в размере 1 887 424 797,25 (Один миллиард восемьсот восемьдесят семь миллионов четыреста двадцать четыре тысячи семьсот девяносто семь) рублей 25 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 22.11.2022 г. – 1 545 644 886,65 руб.

операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2022 год – 1 887 424 797,25 руб.

общий операционный лимит условных обязательств – 3 433 069 683,90 руб. (1 545 644 886,65 руб.+ 1 887 424 797,25 руб.).

**Внесено предложение:** Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2022 год в размере 3 433 069 683,90 (Три миллиарда четыреста тридцать три миллиона шестьдесят девять тысяч шестьсот восемьдесят три) рубля 90 копеек.

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

**Решили:** Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2022 год в размере 3 433 069 683,90 (Три миллиарда четыреста тридцать три миллиона шестьдесят девять тысяч шестьсот восемьдесят три) рубля 90 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» (далее Программа) на 2022 год. Предложил

установить лимиты согласно Таблице № 1.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участники Программы по состоянию на 22.11.2022 года:

| № п/п        | Наименование банка                                                                            | Портфель действующих поручительств на 22.11.2022 | Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 2022 год | Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков-участников Программы | Удельный вес |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1            | ПАО «Промсвязьбанк»                                                                           | 1 435 000,00                                     | 10 000 000,00                                                        | 11 435 000,00                                                                        | 0,33         |
| 2            | АКБ «Форштадт» (АО)                                                                           | 50 750 000,00                                    | 100 000 000,00                                                       | 150 750 000,00                                                                       | 4,39         |
| 3            | ПАО Сбербанк                                                                                  | 748 678 934,50                                   | 624 548 939,06                                                       | 1 373 227 873,56                                                                     | 40           |
| 4            | АО «Россельхозбанк»                                                                           | 0,00                                             | 37 815 858,19                                                        | 37 815 858,19                                                                        | 1,1          |
| 5            | АО «БАНК ОРЕНБУРГ»                                                                            | 273 154 901,30                                   | 300 000 000,00                                                       | 573 154 901,30                                                                       | 16,7         |
| 6            | ПАО «НИКО-БАНК»                                                                               | 182 136 709,19                                   | 200 000 000,00                                                       | 382 136 709,19                                                                       | 11,13        |
| 7            | ПАО «АК БАРС» БАНК                                                                            | 3 500 000,00                                     | 15 000 000,00                                                        | 18 500 000,00                                                                        | 0,54         |
| 8            | Банк ВТБ (ПАО)                                                                                | 182 289 341,66                                   | 300 000 000,00                                                       | 482 289 341,66                                                                       | 14,05        |
| 9            | Банк ГПБ (АО)                                                                                 | 0,00                                             | 10 000,00                                                            | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 10           | АО "МСП Банк"                                                                                 | 0,00                                             | 10 000,00                                                            | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 11           | АО "АЛЬФА-БАНК"                                                                               | 0,00                                             | 50 000 000,00                                                        | 50 000 000,00                                                                        | 1,46         |
| 12           | ПАО Банк "ФК Открытие"                                                                        | 41 800 000,00                                    | 100 000 000,00                                                       | 141 800 000,00                                                                       | 4,13         |
| 13           | Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития" | 0,00                                             | 10 000,00                                                            | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 14           | АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»                                                             | 0,00                                             | 10 000,00                                                            | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 15           | АО «РЛК Ярославской области»                                                                  | 0,00                                             | 10 000,00                                                            | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 16           | АО «РЛК Республики Татарстан»                                                                 | 0,00                                             | 10 000,00                                                            | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 17           | МКК "ОО Фонд ПМП"                                                                             | 3 500 000,00                                     | 50 000 000,00                                                        | 53 500 000,00                                                                        | 1,56         |
| 18           | НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"                                        | 58 400 000,00                                    | 100 000 000,00                                                       | 158 400 000,00                                                                       | 4,61         |
| <b>ИТОГО</b> |                                                                                               | <b>1 545 644 886,65</b>                          | <b>1 887 424 797,25</b>                                              | <b>3 433 069 683,90</b>                                                              | <b>100</b>   |

**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.

Подсчет голосов по вопросам повестки дня проводил секретарь заседания Наблюдательного совета Ковалева Ольга Владимировна.

Председатель заседания Наблюдательного совета:

*Литвинова*

Г.В. Литвинова

Секретарь заседания Наблюдательного совета:

О.В. Ковалева

Члены Наблюдательного совета:



О.Н. Авдеев

А.В. Ушаков

Настоящим прошнуровано  
5 (Пять) листов.

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

 Г.В. Литвинова

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

 О.В. Ковалева

