

Протокол № 53

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации

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

от «09» декабря 2022 года

Место проведения заседания: г. Оренбург, Шарлыкское ш. 1/2, пом. 8, центр «Мой бизнес»

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., Ковалева О.В., Гаврис Т.А., Авдеев О.Н., Ушаков А.В.
(100%).

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 2023 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
3. Об установлении общего операционного лимита условных обязательств на 2023 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 2023 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 (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» (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 – Гаврис Т.А.

(Проводится обсуждение).

Внесено предложение – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Гаврис Татьяну Алексеевну.

Голосовали: «за» – 5 человек, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Гаврис Татьяну Алексеевну.

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 2023 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 2023 год устанавливается:

$$\underline{20\,394\,376,90 (11\,250\,000,00 + 33\,750\,000,00 - 18\,552\,329,10 - 6\,053\,294,00) + 34\,609\,179,16 - 8\,500\,000,00}$$

4,5 %,

$$= 1\,033\,412\,356,89 \text{ руб.},$$

где: 11 250 000,00 руб. - планируемый на следующий год доход от предоставления поручительств;

33 750 000,00 руб. - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда;

18 552 329,10 руб. - операционные расходы;

6 053 294,00 руб. – налоговые платежи;

34 609 179,16 руб. – прирост капитала;

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

4,5% - прогнозный уровень ожидаемых потерь (оценочно) в процентах.

Внесено предложение: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2023 год в размере 1 033 412 356,89 (Один миллиард тридцать три миллиона четыреста двенадцать тысяч триста пятьдесят шесть) рублей 89 копеек.

Голосовали: «за» – 5 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2023 год в размере 1 033 412 356,89 (Один миллиард тридцать три миллиона четыреста двенадцать тысяч триста пятьдесят шесть) рублей 89 копеек. Применять установленный операционный лимит на вновь принятые условные обязательства с 01.01.2023 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 2023 год:

портфель действующих поручительств на 01.01.2023 г. (прогноз) – 1 787 568 886,65 руб.

операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2023 год – 1 033 412 356,89 руб.

общий операционный лимит условных обязательств – 2 820 981 243,54 руб. (1 787 568 886,65 руб.+ 1 033 412 356,89 руб.).

Внесено предложение: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2023 год в размере 2 820 981 243,54 (Два миллиарда восемьсот двадцать миллионов девятьсот семьдесят одна тысяча двести сорок три) рубля 54 копейки.

Голосовали: «за» – 5 человек, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2023 год в размере 2 820 981 243,54 (Два миллиарда восемьсот двадцать миллионов девятьсот семьдесят одна тысяча двести сорок три) рубля 54 копейки. Применять установленный общий операционный

лимит условных обязательств с 01.01.2023 года.

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 2023 год. Предложил установить лимиты согласно Таблице № 1.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участники Программы по состоянию на 01.01.2023 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 01.01.2023 (прогноз)	Лимит условных обязательств на Банки- участники Программы на 2023 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	0,41
2	АКБ «Форштадт» (АО)	50 750 000,00	70 000 000,00	120 750 000,00	4,28
3	ПАО Сбербанк	885 837 934,50	242 554 562,91	1 128 392 497,41	40
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	12 607 688,95	12 607 688,95	0,45
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	281 154 901,30	150 000 000,00	431 154 901,30	15,28
6	ПАО «НИКО-БАНК»	202 136 709,19	120 000 000,00	322 136 709,19	11,42
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	3 500 000,00	13 455 105,03	16 955 105,03	0,6
8	Банк ВТБ (ПАО)	182 289 341,66	150 000 000,00	332 289 341,66	11,78
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	1,77
12	ПАО Банк "ФК Открытие"	69 800 000,00	90 000 000,00	159 800 000,00	5,66
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"	8 315 000,00	48 685 000,00	57 000 000,00	2,02
18	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	102 350 000,00	76 050 000,00	178 400 000,00	6,33
ИТОГО		1 787 568 886,65	1 033 412 356,89	2 820 981 243,54	100,0

Внесено предложение: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовую организацию -участники Программы на 2023 год согласно Таблице № 1.

Голосовали: «за» – 5 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовую организацию -участники Программы на 2023 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» – 5 человек, «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 (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 40 000 000 (Сорок 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 40 000 000 (Сорок миллионов) рублей.

Голосовали: «за» – 5 человек, «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 40 000 000 (Сорок миллионов) рублей.

Подсчет голосов по вопросам повестки дня проводил секретарь заседания Наблюдательного совета Гаврис Татьяна Алексеевна.

Председатель заседания Совета Фонда:



Г.В. Литвинова

Секретарь заседания Совета Фонда:



Т.А. Гаврис

Члены Совета Фонда:



О.В. Ковалева

О.Н. Авдеев

А.В. Ушаков

Настоящим прошнуровано

7 (Семь) листов.

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

Литвинова Г.В. Литвинова

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

Т.А. Таврис Т.А. Таврис

