

Протокол № 28

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации

«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего

предпринимательства Оренбургской области»

от «10» августа 2023 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: Хилимончик Н. С., 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 изменении установленного 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 предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и/или организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области на 2023 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) Акулину Е.Е., который предложил следующие кандидатуры для избрания их в качестве председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета: Председатель – Хилимончик Н.С., Секретарь – Литвинова Г.В.

(Проводится обсуждение).

Внесено предложение – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета

Хилимончика Никиту Сергеевича. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

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

Решили: Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Хилимончика Никиту Сергеевича. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

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, а именно увеличением размера гарантийного капитала Фонда, необходимо пересчитать 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:

$$\underline{17\,782\,782,90 \text{ (} 11\,250\,000,00 + 33\,750\,000,00 - 21\,163\,923,10 - 6\,053\,294,00) + 65\,508\,799,15 - 53\,360\,417,90}$$

$$4 \%,$$

$$= 748\,279\,103,75 \text{ руб.},$$

где: 11 250 000,00 руб. - планируемый на 2023 год доход от предоставления поручительств;

33 750 000,00 руб. - планируемый на 2023 год доход от размещения временно свободных средств Фонда;

21 163 923,10 руб. - операционные расходы;

6 053 294,00 руб. – налоговые платежи;

65 508 799,15 руб. - прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам;

53 360 417,90 – 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 2023 год в размере 748 279 103,75 (Семьсот сорок восемь миллионов двести семьдесят девять тысяч сто три) рубля 75 копеек.

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

Решили: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2023 год в размере 748 279 103,75 (Семьсот сорок восемь миллионов двести семьдесят девять тысяч сто три) рубля 75 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 2023 год:

портфель действующих поручительств на 10.08.2023 г. – 2 542 069 168,25 руб.

операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2023 год – 748 279 103,75 руб.

общий операционный лимит условных обязательств – 3 290 348 272,00 руб. (2 542 069 168,25 руб.+ 748 279 103,75 руб.).

Внесено предложение: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2023 год в размере 3 290 348 272,00 (Три миллиарда двести девяносто миллионов триста сорок восемь тысяч двести семьдесят два) рубля 00 копеек.

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

Решили: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2023 год в размере 3 290 348 272,00 (Три миллиарда двести девяносто миллионов триста сорок восемь тысяч двести семьдесят два) рубля 00 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 предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и/или

организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее Программа) на 2023 год. Предложил установить лимиты согласно Таблице № 1.

Согласно п. 9 Порядка расчета лимитов поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее – Порядок) по решению Наблюдательного совета лимит условных обязательств на Банк/Финансовую организацию может быть перераспределен на Банки, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банки / Финансовые организации - участники Программы по состоянию на 10.08.2023 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 10.08.2023	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	10,00	1 435 010,00	0,04
2	АКБ «Форштадт» (АО)	52 950 000,00	2 800 000,00	55 750 000,00	1,69
3	ПАО Сбербанк	1 523 997 744,99	453 019 659,59	1 977 017 404,58	60,09
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	5 607 688,95	5 607 688,95	0,17
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	255 612 781,76	20 542 119,54	276 154 901,30	8,39
6	ПАО «НИКО-БАНК»	167 855 441,50	59 281 267,69	227 136 709,19	6,9
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	0,00	10,00	10,00	0
8	Банк ВТБ (ПАО)	240 314 800,00	97 793 317,98	338 108 117,98	10,28
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	9 000 000,00	11 500 000,00	0,35
12	ПАО Банк "ФК Открытие"	103 500 000,00	25 800 000,00	129 300 000,00	3,93
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК "ОО Фонд ПМП"	32 565 000,00	14 435 000,00	47 000 000,00	1,43
15	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	161 338 400,00	60 000 000,00	221 338 400,00	6,73
ИТОГО		2 542 069 168,25	748 279 103,75	3 290 348 272,00	100

Внесено предложение: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовые

организации - участники Программы на 2023 год согласно Таблице № 1.

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

Решили: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовые организации - участники Программы на 2023 год согласно Таблице № 1.

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

Председатель заседания Наблюдательного совета:

Н.С. Хилимончик

Секретарь заседания Наблюдательного совета:

Г.В. Литвинова

Члены Наблюдательного совета:

Е.В. Лопина

Е.Е. Акулина



Настоящим прошнуровано

5 (Пять) листов.

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

Н.С. Хилимончик

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

Г.В. Литвинова

