

Протокол № 13

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации
«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего
предпринимательства Оренбургской области»
от «31» мая 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: Хилимончик Н. С., Литвинова Г.В., Великородова Т.Б., Акулина Е. Е., Лопина Е. 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 изменении 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 2024 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) Великородову Т.Б., 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» – 5 человек, «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 возникла необходимость изменения лимита условных обязательств в связи с поступившим письменным обращением от участника программы предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и/или организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области:

- публичного акционерного общества «АК БАРС» Банк (исх. № б/н от 28.05.2024) об увеличении на 25 000 000,00 рублей лимита условных обязательств Фонда на участника программы в целях обеспечения планируемых и последующих сделок.

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.

Выступил председатель Наблюдательного совета Хилимончик Н.С., предложил увеличить лимит условных обязательств для публичного акционерного общества «АК БАРС» Банк на 25 000 000,00 рублей, в связи с ограниченным количеством лимита условных обязательств на Банки / Финансовые организации.

Согласно п.9.3.6. Порядка возникает необходимость перераспределения лимита условных обязательств на Банк/ Финансовую организацию - участника программы на 2024 год.

В таблице № 1 представлена структура лимитов условных обязательств на Банк/ Финансовую организацию – участника Программы по состоянию на 31.05.2024.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участника Программы по состоянию на 31.05.2024 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 31.05.2024	Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 2024 год	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков-участников Программы	Использование лимита в процентах
1	ПАО «Промсвязьбанк»	1 435 000,00	10,00	1 435 010,00	100
2	АКБ «Форштадт» (АО)	51 200 000,00	14 550 000,00	65 750 000,00	77,87
3	ПАО Сбербанк	1 672 114 461,58	489 518 645,02	2 161 633 106,60	77,35

4	АО «Россельхозбанк»	0,00	584 063,83	584 063,83	0
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	213 609 835,19	92 502 946,57	306 112 781,76	69,78
6	ПАО «НИКО-БАНК»	193 195 183,54	51 660 257,96	244 855 441,50	78,9
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	0,00	10,00	10,00	0
8	Банк ВТБ (ПАО)	247 600 800,00	123 414 000,00	371 014 800,00	66,74
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	0,00	2 500 000,00	100
12	ПАО Банк "ФК Открытие"	3 000 000,00	83 500 000,00	86 500 000,00	3,47
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК "ОО Фонд ПМП"	38 245 000,00	9 020 000,00	47 265 000,00	80,92
15	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	291 838 400,00	59 033 188,36	350 871 588,36	83,18
ИТОГО		2 714 738 680,31	923 783 151,74	3 638 521 832,05	74,61

Анализ данных, представленных в таблице, показывает, что лимит условных обязательств, установленный на Банк/ Финансовую организацию более чем на 40% использован следующими Банками/Финансовыми организациями – участниками Программы: ПАО «Промсвязьбанк», АКБ «Форштадт» (АО), ПАО Сбербанк, АО «БАНК ОРЕНБУРГ», ПАО «НИКО-БАНК», Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», МКК «ОО Фонд ПМП», некоммерческая организация «Фонд развития промышленности Оренбургской области». Не использован лимит условных обязательств следующими Банками/Финансовыми организациями: АО «Россельхозбанк», ПАО «АК БАРС» БАНК, Банк ГПБ (АО), АО «МСП Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития».

В соответствии с п.9.3.6. Порядка, изменение лимита условных обязательств на Банки/ Финансовые организации, в том числе, может быть осуществлено путем перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные Банки/ Финансовые организации.

На основании изложенного, директором Фонда Куприяновой А.Ш. внесено предложение, изменить лимит условных обязательств на Банк/ Финансовую организацию – участника Программы на 2024 год, а именно:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей 00 копеек:

Наименование Банка/ Финансовой организации – участника Программы	Лимит условных обязательств, действующий (руб.)	Лимит условных обязательств, предлагаемый (руб.)	Сумма уменьшения лимита условных обязательств (руб.)
ПАО Банк "ФК Открытие"	83 500 000,00	58 500 000,00	25 000 000,00
Итого:			25 000 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей 00 копеек:

Наименование Банка/ Финансовой организации – участника Программы	Лимит условных обязательств, действующий (руб.)	Лимит условных обязательств, предлагаемый (руб.)	Сумма увеличения лимита условных обязательств (руб.)
ПАО «АК БАРС» БАНК	10,00	25 000 010,00	25 000 000,00
Итого:			25 000 000,00

(Проводится обсуждение).

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

Решили:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей 00 копеек:

Наименование Банка/ Финансовой организации – участника Программы	Лимит условных обязательств, действующий (руб.)	Лимит условных обязательств, предлагаемый (руб.)	Сумма уменьшения лимита условных обязательств (руб.)
ПАО Банк "ФК Открытие"	83 500 000,00	58 500 000,00	25 000 000,00
Итого:			25 000 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей 00 копеек:

Наименование Банка/ Финансовой организации – участника Программы	Лимит условных обязательств, действующий (руб.)	Лимит условных обязательств, предлагаемый (руб.)	Сумма увеличения лимита условных обязательств (руб.)
ПАО «АК БАРС» БАНК	10,00	25 000 010,00	25 000 000,00
Итого:			25 000 000,00

3. Установить лимиты условных обязательств на Банки/ Финансовые организации – участники Программы на 2024 год согласно таблице № 2.

Таблица № 2 – Лимиты условных обязательств на Банк/ Финансовые организации – участники Программы на 2024 год

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 31.05.2024	Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 2024 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)	51 200 000,00	14 550 000,00	65 750 000,00	1,81
3	ПАО Сбербанк	1 672 114 461,58	489 518 645,02	2 161 633 106,60	59,41
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	584 063,83	584 063,83	0,02
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	213 609 835,19	92 502 946,57	306 112 781,76	8,41
6	ПАО «НИКО-БАНК»	193 195 183,54	51 660 257,96	244 855 441,50	6,73
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	0,00	25 000 010,00	25 000 010,00	0,69

8	Банк ВТБ (ПАО)	247 600 800,00	123 414 000,00	371 014 800,00	10,2
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	0,00	2 500 000,00	0,07
12	ПАО Банк "ФК Открытие"	3 000 000,00	58 500 000,00	61 500 000,00	1,69
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК "ОО Фонд ПМП"	38 245 000,00	9 020 000,00	47 265 000,00	1,3
15	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	291 838 400,00	59 033 188,36	350 871 588,36	9,64
ИТОГО		2 714 738 680,31	923 783 151,74	3 638 521 832,05	100

Внесено предложение: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовые организации -участники Программы на 2024 год согласно Таблице № 2.

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

Решили: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовые организации - участники Программы на 2024год согласно Таблице № 2.

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 Г.В. Литвинова

Члены Наблюдательного совета:

Т.Б. Великородова Т.Б. Великородова
Е.В. Лопина Е.В. Лопина
Е.Е. Акулина Е.Е. Акулина

