

Протокол № 20

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации

«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего

предпринимательства Оренбургской области»

от «19» мая 2023 года

Место проведения заседания: г. Оренбург, Дом Советов.

Время проведения заседания: 1 час 00 минут.

Начало заседания: 14 ч. 00 мин.

Окончание заседания: 15 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 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) Лопину Е.В., 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 возникла необходимость увеличения 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 Банк ВТБ (ПАО) (исх. № 564/776010 от 18.05.2023) об увеличении на 111 000 000,00 рублей общего операционного лимита условных обязательств Фонда на Банк 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 Банка ВТБ (ПАО) на 55 000 000,00 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 2023 год.

В таблице № 1 представлена структура лимитов условных обязательств на Банк/ Финансовую организацию – участника Программы по состоянию на 19.05.2023.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участники Программы по состоянию на 19.05.2023 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 19.05.2023	Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 2023 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)	37 450 000,00	38 300 000,00	75 750 000,00	49,44
3	ПАО Сбербанк	1 272 701 407,89	386 887 368,23	1 659 588 776,12	76,69
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	5 607 688,95	5 607 688,95	0
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	240 152 781,76	62 002 119,54	302 154 901,30	79,48
6	ПАО «НИКО-БАНК»	178 645 642,10	48 491 067,09	227 136 709,19	78,65
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	0,00	10,00	10,00	0
8	Банк ВТБ (ПАО)	211 314 800,00	21 793 317,98	233 108 117,98	90,65
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	21,74
12	ПАО Банк "ФК Открытие"	89 300 000,00	40 000 000,00	129 300 000,00	69,06
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК "ОО Фонд ПМП"	26 515 000,00	5 485 000,00	32 000 000,00	82,86
15	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	108 020 000,00	35 380 000,00	143 400 000,00	75,33
ИТОГО		2 168 034 631,75	652 946 611,79	2 820 981 243,54	76,85

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), ПАО Банк «ФК Открытие», 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», 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 2023 год, а именно:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 55 000 000,00 (Пятьдесят 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 Сбербанк	386 887 368,23	331 887 368,23	55 000 000,00
Итого:			55 000 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 55 000 000,00 (Пятьдесят 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.)
Банк ВТБ (ПАО)	21 793 317,98	76 793 317,98	55 000 000,00
Итого:			55 000 000,00

(Проводится обсуждение).

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

Решили:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 55 000 000,00 (Пятьдесят 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 Сбербанк	386 887 368,23	331 887 368,23	55 000 000,00
Итого:			55 000 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 55 000 000,00 (Пятьдесят 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.)
Банк ВТБ (ПАО)	21 793 317,98	76 793 317,98	55 000 000,00
Итого:			55 000 000,00

3. Установить лимиты условных обязательств на Банки/ Финансовые организации – участники Программы на 2023 год согласно таблице № 2.

Таблица № 2 – Лимиты условных обязательств на Банк/ Финансовые организации – участники Программы на 2023 год

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 19.05.2023	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	0,05
2	АКБ «Форштадт» (АО)	37 450 000,00	38 300 000,00	75 750 000,00	2,69
3	ПАО Сбербанк	1 272 701 407,89	331 887 368,23	1 604 588 776,12	56,88
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	5 607 688,95	5 607 688,95	0,2
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	240 152 781,76	62 002 119,54	302 154 901,30	10,71
6	ПАО «НИКО-БАНК»	178 645 642,10	48 491 067,09	227 136 709,19	8,05
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	0,00	10,00	10,00	0
8	Банк ВТБ (ПАО)	211 314 800,00	76 793 317,98	288 108 117,98	10,21
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	0,41
12	ПАО Банк "ФК Открытие"	89 300 000,00	40 000 000,00	129 300 000,00	4,58
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК "ОО Фонд ПМП"	26 515 000,00	5 485 000,00	32 000 000,00	1,13

15	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	108 020 000,00	35 380 000,00	143 400 000,00	5,09
ИТОГО		2 168 034 631,75	652 946 611,79	2 820 981 243,54	100,0

Внесено предложение: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовые организации -участники Программы на 2023 год согласно Таблице № 2.

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

Решили: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовые организации -участники Программы на 2023год 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

Члены Наблюдательного совета:

Е.В. Лопина

Е.Е. Акулина



Настоящим прошнуровано
5 (Пять) листов.

Председатель заседания 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

