

Протокол № 31

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации

«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего

предпринимательства Оренбургской области»

от «16» октября 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 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 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:

- некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Оренбургской области» (исх. № 141 от 13.10.2023) об увеличении на 80 000 000,00 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 некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Оренбургской области» на 80 000 000,00 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 16.10.2023.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участники Программы по состоянию на 16.10.2023 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 16.10.2023	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)	52 950 000,00	2 800 000,00	55 750 000,00	94,98
3	ПАО Сбербанк	1 687 381 744,99	289 635 659,59	1 977 017 404,58	85,35
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	5 607 688,95	5 607 688,95	0

5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	252 112 781,76	24 042 119,54	276 154 901,30	91,29
6	ПАО «НИКО-БАНК»	164 855 441,50	62 281 267,69	227 136 709,19	72,58
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	0,00	10,00	10,00	0
8	Банк ВТБ (ПАО)	253 314 800,00	84 793 317,98	338 108 117,98	74,92
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"	86 500 000,00	42 800 000,00	129 300 000,00	66,9
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК "ОО Фонд ПМП"	32 315 000,00	14 685 000,00	47 000 000,00	68,76
15	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	196 838 400,00	24 500 000,00	221 338 400,00	88,93
ИТОГО		2 730 203 168,25	560 145 103,75	3 290 348 272,00	82,98

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», АО «АЛЬФА-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 80 000 000,00 (Восемьдесят 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.)
АО «Россельхозбанк»	5 607 688,95	607 688,95	5 000 000,00
ПАО «НИКО-БАНК»	62 281 267,69	50 081 267,69	12 200 000,00
Банк ВТБ (ПАО)	84 793 317,98	64 793 317,98	20 000 000,00

ПАО Банк "ФК Открытие"	42 800 000,00	0,00	42 800 000,00
Итого:			80 000 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 80 000 000,00 (Восемьдесят 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.)
НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	24 500 000,00	104 500 000,00	80 000 000,00
Итого:			80 000 000,00

(Проводится обсуждение).

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

Решили:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 80 000 000,00 (Восемьдесят 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.)
АО «Россельхозбанк»	5 607 688,95	607 688,95	5 000 000,00
ПАО «НИКО-БАНК»	62 281 267,69	50 081 267,69	12 200 000,00
Банк ВТБ (ПАО)	84 793 317,98	64 793 317,98	20 000 000,00
ПАО Банк "ФК Открытие"	42 800 000,00	0,00	42 800 000,00
Итого:			80 000 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 80 000 000,00 (Восемьдесят 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.)
НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	24 500 000,00	104 500 000,00	80 000 000,00
Итого:			80 000 000,00

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 16.10.2023	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	1 687 381 744,99	289 635 659,59	1 977 017 404,58	60,09
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	607 688,95	607 688,95	0,02
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	252 112 781,76	24 042 119,54	276 154 901,30	8,39
6	ПАО «НИКО-БАНК»	164 855 441,50	50 081 267,69	214 936 709,19	6,53
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	0,00	10,00	10,00	0
8	Банк ВТБ (ПАО)	253 314 800,00	64 793 317,98	318 108 117,98	9,67
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"	86 500 000,00	0,00	86 500 000,00	2,63
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК "ОО Фонд ПМП"	32 315 000,00	14 685 000,00	47 000 000,00	1,43
15	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	196 838 400,00	104 500 000,00	301 338 400,00	9,16
ИТОГО		2 730 203 168,25	560 145 103,75	3 290 348 272,00	100

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

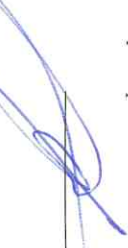
Е.В. Лопина

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. Хлимончик

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


Г.В. Литвинова

