

Протокол № 39

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации
«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего
предпринимательства Оренбургской области»
от «05» декабря 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., Великородова Т.Б., Литвинова Г.В., 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 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) 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:

- ПАО «НИКО-БАНК» (исх. № 3703 от 29.11.2023) об увеличении на 57 000 000,00 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 ПАО «НИКО-БАНК» на 57 000 000,00 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 05.12.2023.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участника Программы по состоянию на 05.12.2023 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 05.12.2023	Лимит условных обязательств на Банк/Финансовую организацию участника Программы на 2023 год	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков/Финансовых организаций-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	1 790 983 106,60	186 034 297,98	1 977 017 404,58	90,59
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	607 688,95	607 688,95	0
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	241 112 781,76	35 042 119,54	276 154 901,30	87,31
6	ПАО «НИКО-БАНК»	189 855 441,50	25 081 267,69	214 936 709,19	88,33

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	79,63
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"	61 500 000,00	25 000 000,00	86 500 000,00	71,1
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК "ОО Фонд ПМП"	37 265 000,00	9 735 000,00	47 000 000,00	79,29
15	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	246 838 400,00	54 500 000,00	301 338 400,00	81,91
ИТОГО		2 877 754 529,86	412 593 742,14	3 290 348 272,00	87,46

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 57 000 000,00 (Пятьдесят семь 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.)
АКБ «Форштадт» (АО)	2 800 000,00	10,00	2 799 990,00
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	35 042 119,54	25 042 119,54	10 000 000,00
АО «АЛЬФА-БАНК»	9 000 000,00	10,00	8 999 990,00
ПАО Банк «ФК Открытие»	25 000 000,00	0,00	25 000 000,00
Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности	54 500 000,00	44 299 980,00	10 200 020,00

Оренбургской области»			
Итого:			57 000 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 57 000 000,00 (Пятьдесят семь 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 «НИКО-БАНК»	25 081 267,69	82 081 267,69	57 000 000,00
Итого:			57 000 000,00

(Проводится обсуждение).

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

Решили:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 57 000 000,00 (Пятьдесят семь 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.)
АКБ «Форштадт» (АО)	2 800 000,00	10,00	2 799 990,00
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	35 042 119,54	25 042 119,54	10 000 000,00
АО «АЛЬФА-БАНК»	9 000 000,00	10,00	8 999 990,00
ПАО Банк «ФК Открытие»	25 000 000,00	0,00	25 000 000,00
Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности Оренбургской области»	54 500 000,00	44 299 980,00	10 200 020,00
Итого:			57 000 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 57 000 000,00 (Пятьдесят семь 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 «НИКО-БАНК»	25 081 267,69	82 081 267,69	57 000 000,00
Итого:			57 000 000,00

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 05.12.2023	Лимит условных обязательств на Банк/Финансовую организацию- участника Программы на 2023 год	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков/Финансовых организаций- 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	10,00	52 950 010,00	1,61

3	ПАО Сбербанк	1 790 983 106,60	186 034 297,98	1 977 017 404,58	60,09
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	607 688,95	607 688,95	0,02
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	241 112 781,76	25 042 119,54	266 154 901,30	8,09
6	ПАО «НИКО-БАНК»	189 855 441,50	82 081 267,69	271 936 709,19	8,26
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	10,00	2 500 010,00	0,08
12	ПАО Банк "ФК Открытие"	61 500 000,00	0,00	61 500 000,00	1,87
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК "ОО Фонд ПМП"	37 265 000,00	9 735 000,00	47 000 000,00	1,43
15	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	246 838 400,00	44 299 980,00	291 138 380,00	8,84
ИТОГО		2 877 754 529,86	412 593 742,14	3 290 348 272,00	100,00

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

Голосовали: «за» – 5 человек, «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:

Литвинова Г.В. Литвинова

Члены Наблюдательного совета:

Великородова Т.Б. Великородова

Лопина Е.В. Лопина

Акулина 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
Г.В. Литвинова

