

Протокол № 23

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации

«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего

предпринимательства Оренбургской области»

от «25» октября 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: Литвинова Г.В., Великородова Т.Б., 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 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) Лопину Е.В., который предложил следующие кандидатуры для избрания их в качестве председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета: Председатель – Великородова Т.Б, Секретарь – Литвинова Г.В.

(Проводится обсуждение).

Внесено предложение – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Великородову Татьяну Борисовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

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

Решили: Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Великородову Татьяну Борисовну. 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 «АК БАРС» БАНК (исх. № б/н от 24.10.2024) об увеличении на 29 200 000,00 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 Великородова Т.Б., предложил увеличить лимит условных обязательств для ПАО «АК БАРС» БАНК на 29 200 000,00 рублей, в связи с ограниченным количеством лимита условных обязательств на Финансовую организацию.

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 25.10.2024.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участники Программы по состоянию на 25.10.2024 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 25.10.2024	Лимит условных обязательств на Банк/Финансовую организацию- участника Программы на 2024 год	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков- участников Программы	Использование лимита в процентах
1	ПАО «Промсвязьбанк»	0,00	1 435 010,00	1 435 010,00	0
2	АКБ «Форштадт» (АО)	38 600 000,00	27 150 000,00	65 750 000,00	58,71
3	ПАО Сбербанк	1 600 349 317,63	519 783 788,97	2 120 133 106,60	75,48
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	584 063,83	584 063,83	0
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	211 559 835,19	94 552 946,57	306 112 781,76	69,11

6	ПАО «НИКО-БАНК»	181 101 742,04	63 753 699,46	244 855 441,50	73,96
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	25 000 000,00	10,00	25 000 010,00	100
8	Банк ВТБ (ПАО)	226 800 800,00	144 214 000,00	371 014 800,00	61,13
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	10 000 000,00	13 000 000,00	23,08
13	Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК «ОО Фонд ПМП»	66 292 000,00	70 973 000,00	137 265 000,00	48,29
15	НО «Фонд развития промышленности Оренбургской области»	309 982 400,00	40 889 188,36	350 871 588,36	88,35
ИТОГО		2 665 186 094,86	973 335 737,19	3 638 521 832,05	73,25

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: АКБ «Форштадт» (АО), ПАО Сбербанк, АО «БАНК ОРЕНБУРГ», ПАО «НИКО-БАНК», ПАО «АК БАРС» 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: ПАО «Промсвязьбанк», АО «Россельхозбанк», 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 2024 год, а именно:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 29 200 000,00 (Двадцать девять миллионов двести тысяч) 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 «Промсвязьбанк»	1 435 010,00	10,00	1 435 000,00
ПАО Банк «ФК Открытие»	10 000 000,00	10,00	9 999 990,00
МКК «ОО Фонд ПМП»	70 973 000,00	53 207 990,00	17 765 010,00
Итого:			29 200 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 29 200 000,00 (Двадцать девять миллионов двести тысяч) 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	29 200 010,00	29 200 000,00
Итого:			29 200 000,00

(Проводится обсуждение).

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

Решили:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 29 200 000,00 (Двадцать девять миллионов двести тысяч) 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 «Промсвязьбанк»	1 435 010,00	10,00	1 435 000,00
ПАО Банк «ФК Открытие»	10 000 000,00	10,00	9 999 990,00
МКК «ОО Фонд ПМП»	70 973 000,00	53 207 990,00	17 765 010,00
Итого:			29 200 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 29 200 000,00 (Двадцать девять миллионов двести тысяч) 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	29 200 010,00	29 200 000,00
Итого:			29 200 000,00

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 25.10.2024	Лимит условных обязательств на Банк/Финансовую организацию- участника Программы на 2023 год	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков- участников Программы	Удельный вес
1	ПАО «Промсвязьбанк»	0,00	10,00	10,00	0
2	АКБ «Форштадт» (АО)	38 600 000,00	27 150 000,00	65 750 000,00	1,81
3	ПАО Сбербанк	1 600 349 317,63	519 783 788,97	2 120 133 106,60	58,27
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	584 063,83	584 063,83	0,02
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	211 559 835,19	94 552 946,57	306 112 781,76	8,41
6	ПАО «НИКО-БАНК»	181 101 742,04	63 753 699,46	244 855 441,50	6,73
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	25 000 000,00	29 200 010,00	54 200 010,00	1,49

8	Банк ВТБ (ПАО)	226 800 800,00	144 214 000,00	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	10,00	3 000 010,00	0,08
13	Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК «ОО Фонд ПМП»	66 292 000,00	53 207 990,00	119 499 990,00	3,28
15	НО «Фонд развития промышленности Оренбургской области»	309 982 400,00	40 889 188,36	350 871 588,36	9,64
ИТОГО		2 665 186 094,86	973 335 737,19	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» – 4 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:

Т.Б. Великородова

Секретарь заседания Наблюдательного совета:

Г.В. Литвинова

Члены Наблюдательного совета:



Е.Е. Акулина

Е.В. Лопина