

Протокол № 12

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации

«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего
предпринимательства Оренбургской области»

от «22» апреля 2025 года

Место проведения заседания: г. Оренбург, Дом Советов.

Время проведения заседания: 1 час 00 минут.

Начало заседания: 10 ч. 00 мин.

Окончание заседания: 11 ч. 00 мин.

Всего членов Наблюдательного совета: 5 человек.

Присутствуют: Здорова Е.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. О включении ПАО «СОВКОМБАНК» в состав участников Программы предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и/или организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области (далее – Программа), заключении с Банком соглашений о порядке сотрудничества по Программе и установлении лимита условных обязательств на Банк.
3. О перераспределении лимита условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы на 2025 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 – Здорова Е.С., Секретарь – Литвинова Г.В.

(Проводится обсуждение).

Внесено предложение – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Здорову Елену Сергеевну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

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

Решили: Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Здорову Елену

Сергеевну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

По второму вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что 04.04.2025 за вх. № 208463 и 21.04.2025 за вх. №321609 в Фонд поступило заявление от ПАО «СОВКОМБАНК», и приложенные к нему документы, в целях заключения соглашений о порядке сотрудничества по Программе предоставления поручительств по кредитным договорам и по договорам о предоставлении банковской гарантии.

В соответствии с п.3.6. Регламента принятия решения о заключении с банками соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее - Регламент) специалистами Фонда были изучены заявление и документы Банка. Заявление и приложенные к нему документы Банка оформлены надлежащим образом, соответствуют критериям отбора банков, указанным в п. 2.1., 3.2. Регламента.

В заявлении указана просьба Банка установить лимит условных обязательств на Банк в размере 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей.

Выступил председатель Наблюдательного совета Здорова Е.С., предложил установить лимит условных обязательств для ПАО «СОВКОМБАНК» в размере 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей.

(Оглашается заключение от 21.04.2025 по результатам оценки заявления ПАО «СОВКОМБАНК»).

Члены Наблюдательного совета рассмотрели заявление ПАО «СОВКОМБАНК» и приложенные к нему документы.

(Проводится обсуждение).

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

Решили: 1. Заявление ПАО «СОВКОМБАНК» и приложенные к нему документы соответствуют условиям и критериям отбора банков, указанным в п. 2.1., 3.2. Регламента.

2. В соответствии с п. 3.8. Регламента включить ПАО «СОВКОМБАНК» в состав участников Программы.

3. В соответствии с п. 3.11. Регламента директору Фонда Куприяновой А.Ш. в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем принятия решения Наблюдательным советом о рассмотрении заявления на участие в отборе Банка, заключить с ПАО «СОВКОМБАНК» письменные Соглашения о порядке сотрудничества по кредитным договорам и договорам о предоставлении банковской гарантии.

4. Установить лимит условных обязательств для ПАО «СОВКОМБАНК» в размере

50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей.

3

По третьему вопросу слушали Директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в связи с поступлением 04.04.2015 за вх. № 208463 в Фонд заявления ПАО «СОВКОМБАНК» (дополнительно предоставлялись документы 21.04.2025 за вх. № 321609) и включением ПАО «СОВКОМБАНК» в состав участников Программы, возникает необходимость установления лимита условных обязательств на ПАО «СОВКОМБАНК» в размере 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей, в том числе по кредитным договорам и по договорам о предоставлении банковской гарантии.

Руководствуясь п.9.3.6. Порядка расчета лимитов поручительств и определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее – Порядок) возникает необходимость перераспределения лимита условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы на 2025 год.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банки / Финансовые организации - участники Программы по состоянию на 22.04.2025 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 22.04.2025	Лимит условных обязательств на Банк/Финансовую организацию-участника Программы на 2025 год	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков-участников Программы	Использование лимита в процентах
1	ПАО «Промсвязьбанк»	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	0
2	АКБ «Форштадт» (АО)	35 100 000,00	30 650 000,00	65 750 000,00	53,38
3	ПАО Сбербанк	1 408 558 755,07	611 574 351,53	2 020 133 106,60	69,73
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	584 063,83	584 063,83	0
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	198 059 835,19	108 052 946,57	306 112 781,76	64,7
6	ПАО «НИКО-БАНК»	163 000 000,00	81 855 441,50	244 855 441,50	66,57
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	39 200 000,00	29 273 187,95	68 473 187,95	57,25
8	Банк ВТБ (ПАО)	215 763 621,99	155 251 178,01	371 014 800,00	58,15
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	25 000 000,00	27 500 000,00	9,09
12	Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»	0,00	10,00	10,00	0
13	МКК «ОО Фонд ПМП»	72 312 000,00	50 188 000,00	122 500 000,00	59,03
	В том числе: МКК «ОО Фонд ПМП» (лимит участников СВО)	100 000,00	14 900 000,00	15 000 000,00	0,67
14	НО «Фонд развития промышленности Оренбургской области»	312 282 400,00	38 589 188,36	350 871 588,36	89,00
15	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	0,00	100 000 000,00	100 000 000,00	0,00
ИТОГО		2 446 776 612,25	1 256 018 387,75	3 702 795 000,00	66,08

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), 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», ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

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.И. внесено предложение, перераспределить лимит условных обязательств на Банк/ Финансовую организацию – участника Программы на 2025 год, а именно:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 50 000 000,00 (Пятьдесят 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 «Промсвязьбанк»	25 000 000,00	10,00	24 999 990,00
ПАО Сбербанк	611 574 351,53	586 574 341,53	25 000 010,00
Итого:			50 000 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 50 000 000,00 (Пятьдесят 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 «СОВКОМБАНК»	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00
Итого:			50 000 000,00

(Проводится обсуждение).

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

Решили:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 50 000 000,00 (Пятьдесят 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 «Промсвязьбанк»	25 000 000,00	10,00	24 999 990,00
ПАО Сбербанк	611 574 351,53	586 574 341,53	25 000 010,00
Итого:			50 000 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 50 000 000,00 (Пятьдесят 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 «СОВКОМБАНК»	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00
Итого:			50 000 000,00

3. Установить лимиты условных обязательств на Банки/ Финансовые организации – участники Программы на 2025 год согласно таблице № 2.

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 22.04.2025	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)	35 100 000,00	30 650 000,00	65 750 000,00	1,78
3	ПАО Сбербанк	1 408 558 755,07	586 574 341,53	1 995 133 096,60	53,88
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	584 063,83	584 063,83	0,02
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	198 059 835,19	108 052 946,57	306 112 781,76	8,27
6	ПАО «НИКО-БАНК»	163 000 000,00	81 855 441,50	244 855 441,50	6,61
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	39 200 000,00	29 273 187,95	68 473 187,95	1,85
8	Банк ВТБ (ПАО)	215 763 621,99	155 251 178,01	371 014 800,00	10,02
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	25 000 000,00	27 500 000,00	0,74
12	Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»	0,00	10,00	10,00	0
13	МКК «ОО Фонд ПМП»	72 312 000,00	50 188 000,00	122 500 000,00	3,31
	В том числе: МКК «ОО Фонд ПМП» (лимит участников СВО)	100 000,00	14 900 000,00	15 000 000,00	0,41
14	НО «Фонд развития промышленности Оренбургской области»	312 282 400,00	38 589 188,36	350 871 588,36	9,48
15	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	0,00	100 000 000,00	100 000 000,00	2,7
16	ПАО «СОВКОМБАНК»	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	1,35
ИТОГО		2 446 776 612,25	1 256 018 387,75	3 702 795 000,00	100,01

Подсчет голосов по вопросам повестки дня проводил секретарь заседания Наблюдательного совета Литвинова Галина Вячеславовна.

Президент заседания Наблюдательного совета:

Е.С. Здорова

Секретарь заседания Наблюдательного совета:

Г.В. Литвинова

Члены Наблюдательного совета:

Т.Б. Великородова

Е.Е. Акулина

Е.В. Лопина



Настоящим прошнуровано

5 (Пять) листов.

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

Е.С. Здорова

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

Г.В. Литвинова

