

Протокол № 32

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации
«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего
предпринимательства Оренбургской области»
от «21» июля 2022 года

Место проведения заседания: г. Оренбург, Шарлыкское шоссе, д.1/2, помещение 8, центр «Мой бизнес».

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: Литвинова Г.В., Ковалева О.В., Гаврис Т.А., Ушаков А.В. (80%).

Приглашен: первый заместитель директора некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» Коркина С.Ю.

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 2022 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) Ушакова А.В., который предложил следующие кандидатуры для избрания их в качестве председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета: Председатель – Литвинова Г.В, Секретарь – Гаврис Т.А.

(Проводится обсуждение).

Внесено предложение – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Гаврис Татьяну Алексеевну.

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

Решили: Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину

Вячеславовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Гаврис Татьяну Алексеевну.

По второму вопросу слушали первого заместителя директора Фонда Коркину С.Ю.

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 (далее – Программа) АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (вх. № 558789 от 19.07.2022) об увеличении общего операционного лимита условных обязательств Фонда на 59 600 000,00 (Пятьдесят девять миллионов шестьсот тысяч) рублей, в целях обеспечения планируемых и последующих сделок, а также согласно п.9.3.6. Порядка расчета лимитов поручительств некоммерческой организации «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 2022 год.

В таблице № 1 представлена структура лимитов условных обязательств на Банк/ Финансовую организацию – участника Программы по состоянию на 20.07.2022

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участники Программы по состоянию на 20.07.2022 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 20.07.2022	Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 20.07.2022	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков-участников Программы	Использование лимита в процентах
1	ПАО «Промсвязьбанк»	19 967 500,00	13 000 000,00	32 967 500,00	60,57
2	АКБ «Форштадт» (АО)	43 250 000,00	4 750 000,00	48 000 000,00	90,10
3	ПАО Сбербанк	379 137 340,00	123 249 027,48	502 386 367,48	75,47
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	4 472 350,31	4 472 350,31	0,00
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	150 954 901,30	39 447 880,43	190 402 781,73	79,28
6	ПАО «НИКО-БАНК»	171 279 709,19	83 121 223,34	254 400 932,53	67,33
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	3 500 000,00	26 012 258,13	29 512 258,13	11,86
8	Банк ВТБ (ПАО)	103 489 341,66	63 104 600,00	166 593 941,66	62,12
9	Банк ГПБ (АО)	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00
10	АО "МСП Банк"	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	0,00	20 717 799,56	20 717 799,56	0,00
12	ПАО "ФК Открытие"	6 800 000,00	7 200 000,00	14 000 000,00	48,57
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00

14	АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00
15	АО «РЛК Ярославской области»	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00
16	АО «РЛК Республики Татарстан»	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00
17	МКК «ОО Фонд ПМП»	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00	0,00
18	НО «Фонд развития промышленности Оренбургской области»	3 500 000,00	96 500 000,00	100 000 000,00	3,50
ИТОГО:		881 878 792,15	496 635 139,25	1 378 513 931,40	63,97

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», ПАО «Сбербанк, АО «БАНК ОРЕНБУРГ», ПАО «НИКО-БАНК», Банк ВТБ (ПАО), ПАО «ФК Открытие». Не использован лимит условных обязательств следующими Банками/Финансовыми организациями: АО «Россельхозбанк», Банк ГПБ (АО), АО «МСП Банк», АО «АЛЬФА-БАНК», Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития", АО «РЛК Республики Саха (Якутия)», АО «РЛК Ярославской области», АО «РЛК Республики Татарстан», МКК «ОО Фонд ПМП».

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, первым заместителем директора Фонда Коркиной С.Ю. внесено предложение, изменить лимит условных обязательств на Банк/ Финансовую организацию – участника Программы на 2022 год, а именно:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 59 600 000 (Пятьдесят девять миллионов шестьсот 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»	13 000 000,00	5 000 000,00	8 000 000,00
ПАО «АК БАРС БАНК»	26 012 258,13	1 012 258,13	25 000 000,00
ВТБ Банк (ПАО)	63 104 600,00	53 104 600,00	10 000 000,00
АО "АЛЬФА-БАНК"	20 717 799,56	4 117 799,56	16 600 000,0
Итого:			59 600 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 59 600 000 (Пятьдесят девять миллионов шестьсот 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.)
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	39 447 880,43	99 047 880,43	59 600 000,00
Итого:			59 600 000,00

(Проводится обсуждение).

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

Решили:

1. Уменьшить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 59 600 000 (Пятьдесят девять миллионов шестьсот 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»	13 000 000,00	5 000 000,00	8 000 000,00
ПАО «АК БАРС БАНК»	26 012 258,13	1 012 258,13	25 000 000,00
ВТБ Банк (ПАО)	63 104 600,00	53 104 600,00	10 000 000,00
АО "АЛЬФА-БАНК"	20 717 799,56	4 117 799,56	16 600 000,00
Итого:			59 600 000,00

2. Увеличить лимит условных обязательств по Банкам/ Финансовым организациям на 59 600 000 (Пятьдесят девять миллионов шестьсот 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.)
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	39 447 880,43	99 047 880,43	59 600 000,00
Итого:			59 600 000,00

3. Установить лимиты условных обязательств на Банки/ Финансовые организации – участники Программы на 2022 год согласно таблице № 2.

Таблица № 2 – Лимиты условных обязательств на Банк/ Финансовые организации – участники Программы на 2022 год

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 20.07.2022	Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 20.07.2022	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков-участников Программы	Удельный вес
1	ПАО «Промсвязьбанк»	19 967 500,00	5 000 000,00	24 967 500,00	1,81
2	АКБ «Форштадт» (АО)	43 250 000,00	4 750 000,00	48 000 000,00	3,48
3	ПАО Сбербанк	379 137 340,00	123 249 027,48	502 386 367,48	36,44
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	4 472 350,31	4 472 350,31	0,32
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	150 954 901,30	99 047 880,43	250 002 781,73	18,14
6	ПАО «НИКО-БАНК»	171 279 709,19	83 121 223,34	254 400 932,53	18,45
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	3 500 000,00	1 012 258,13	4 512 258,13	0,33
8	Банк ВТБ (ПАО)	103 489 341,66	53 104 600,00	156 593 941,66	11,36
9	Банк ГПБ (АО)	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00

10	АО "МСП Банк"	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	0	4 117 799,56	4 117 799,56	0,30
12	ПАО "ФК Открытие"	6 800 000	7 200 000,00	14 000 000,00	1,02
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0	10 000,00	10 000,00	0,00
14	АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00
15	АО «РЛК Ярославской области»	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00
16	АО "РЛК Республики Татарстан"	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00
17	МКК "ОО Фонд ПМП"	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00	1,09
18	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	3 500 000,00	96 500 000,00	100 000 000,00	7,25
ИТОГО:		881 878 792,15	496 635 139,25	1 378 513 931,40	100,00

Внесено предложение: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовую организацию -участники Программы на 2022 год согласно Таблице № 2.

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

Решили: Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовую организацию -участники Программы на 2022 год согласно Таблице № 2.

Подсчет голосов по вопросам повестки дня проводил секретарь заседания Наблюдательного совета Гаврис Татьяна Алексеевна.

Председатель заседания Наблюдательного совета: *Литвинова* Г.В. Литвинова

Секретарь заседания Наблюдательного совета: *Гаврис* Т.А. Гаврис

Члены Наблюдательного совета:



Ковалева О.В. Ковалева

Ушаков А.В. Ушаков

Настоящим прошнуровано

5 (Пять) листов.

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

Листовских Г.В. Литвинова

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

Гавриш Т.А. Гавриш

