



О Меморандуме кредитной политики закрытого акционерного общества "Банк Развития Казахстана" на период 2001-2003 годы

Утративший силу

Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 сентября 2001 года N 1187. Утратило силу постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 апреля 2008 года N 381.

Сноска. Постановление Правительства РК от 12 сентября 2001 года N 1187 утратило силу постановлением Правительства РК от 23.04.2008 N 381 .

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года Z010178_ "О Банке Развития Казахстана" Правительство Республики Казахстан **п о с т а н о в л я е т :**

1. Утвердить прилагаемый Меморандум о кредитной политике закрытого акционерного общества "Банк Развития Казахстана" на период 2001-2003 годы.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня подписания.

Премьер-Министр

Республики Казахстан

Утвержден

постановлением Правительства

Республики Казахстан

от 12 сентября 2001 г. N 1187

Меморандум о кредитной политике
закрытого акционерного общества
"Банк Развития Казахстана"
на период 2001-2003 годы

1 . О б щ и е п о л о ж е н и я

1.1. Настоящий Меморандум определяет основные принципы и приоритеты кредитной политики Банка Развития Казахстана на 2001-2003 годы, содержит перечень процедур и установок по проведению кредитных сделок и гарантийных операций, включая процессы принятия решения о предоставлении, управлении и контроле за движением кредитов, а также устанавливает стандарты и параметры , лежащие в основе принимаемых решений.

1.2. Меморандум о кредитной политике Банка Развития Казахстана (далее -

Меморандум) утверждается на трехлетний период и принимается для исполнения всеми функциональными подразделениями Банка Развития Казахстана (далее - Банк Развития).

1.3. Меморандум носит концептуальный и установочный характер и служит основой для определения Банком Развития внутренней кредитной политики, излагаемой в Правилах о Кредитной политике Банка Развития, утверждаемых Советом директоров Банка Развития.

1.4. Кредитная политика, определяемая Меморандумом, и установленные в ней критерии могут быть скорректированы с учетом результатов и новых направлений деятельности Банка Развития, изменений законодательной и нормативной базы, а также изменений экономической обстановки в стране и на мировом рынке. Вносимые изменения в Меморандум утверждаются Правительством Республики Казахстан.

1.5. Целями деятельности Банка Развития являются совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающих производств, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику с т р а н ы .

1.6. Банк Развития выполняет следующие основные функции:
агента Министерства финансов Республики Казахстан по обслуживанию проектов, включенных в Программу государственных инвестиций (далее - ПГИ) и местных исполнительных органов по обслуживанию местных (региональных) программ государственных инвестиций;

кредитование среднесрочных и долгосрочных инвестиционных проектов, кредитование экспортных операций, включая выдачу гарантий, поручительств, открытие и подтверждение аккредитивов, а также лизинговые операции под собственные риски, за исключением случаев, оговоренных в пункте 1 статьи 15 Закона Республики Казахстан Z010178_ "О Банке Развития Казахстана", в соответствии с внутренней кредитной политикой, утверждаемой Советом директоров Банка Развития.

2. Финансирование проектов Банком Развития на агентской основе

2.1. Финансирование на безвозвратной основе

Безвозвратное финансирование может осуществляться через Банк Развития, который выступает агентом по финансированию проекта.

Источниками финансирования данных проектов являются деньги республиканского и местных бюджетов.

Безвозвратное финансирование инвестиционных проектов, связанное с приобретением основных средств, капитальным ремонтом и строительством сооружений государственных органов и государственных учреждений, не являющихся государственными органами, производится без участия Банка Развития.

2.2. Агентские услуги Министерству финансов Республики Казахстан и местным исполнительным органам оказываются Банком Развития на платной основе в соответствии с тарифами Банка Развития. Агентские услуги по обслуживанию кредитов не предусматривают ответственности Банка Развития по их возврату конечными заемщиками. Ответственность Банка по надлежащему исполнению агентских функций регулируется агентским соглашением.

При осуществлении агентских функций по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета, и денег, отвлеченных из республиканского бюджета в счет исполнения обязательств по государственным гарантиям, комиссионное вознаграждение Банка Развития предусматривается в договорах агентского обслуживания.

2.3. Банковская экспертиза проектов, финансируемых на возвратной основе и предполагаемых к включению в ПГИ, включает экспертизу следующих положений:

эффективности проекта;
кредитоспособности и платежеспособности конечного заемщика;
обеспеченности возврата кредита;
формы и условий финансирования;
целесообразности предоставления кредита.

2.4. Положительное заключение банковской экспертизы является обязательным условием включения инвестиционного проекта в ПГИ в качестве финансируемого на возвратной основе за счет средств негосударственных внешних займов под государственные гарантии и/или кредитования за счет средств республиканского бюджета.

Банковская экспертиза по инвестиционным проектам, рассматриваемым для включения в ПГИ, производится на основании договоров, заключенных между Банком Развития и конечным заемщиком (подателем заявки) на проведение экспертизы проекта, с взиманием платы не более 2 (двух) процентов от суммы проекта, включая оплату услуг консультантов и экспертов.

Результаты банковской экспертизы Банк Развития предоставляет в уполномоченный орган Правительства, ответственный за разработку и мониторинг реализации ПГИ, осуществляющий общее руководство, координацию работ по отбору проектов, проведение экономической оценки проектов и

подготовку базы данных проектов, предлагаемых для включения в ПГИ.

2.5. Финансирование Банком Развития на агентской основе может осуществляться на условиях софинансирования совместно с другими кредитными организациями.

3. Финансирование проектов Банком Развития в качестве кредитора

3.1. Главным принципом кредитования является кредитование окупаемых проектов. Кредитование осуществляется в соответствии со следующими приоритетами:

производство сельскохозяйственной продукции и связанные с этим услуги;

услуги, связанные с добычей нефти и газа, кроме изыскательских работ; создание эффективных, экологически безопасных и энергоемких систем транспортировки нефти, газа, конденсата;

производство пищевых продуктов и напитков;

текстильная и кожевенно-обувная промышленность;

производство электрического и электронного оборудования;

лесоводство и производство древесины;

производство кокса, продуктов нефтеперегонки и ядерного топлива;

нефтехимическая и химическая промышленность;

производство резиновых и пластмассовых изделий;

металлургическая промышленность;

производство машин и оборудования;

производство мебели;

снабжение электроэнергией, газом, паром и горячей водой;

строительство;

транспорт, складское хозяйство и связь;

производство лекарственных форм и препаратов;

транспортная инфраструктура.

Лимиты кредитования в разрезе отраслей могут дифференцироваться и устанавливаются в соответствии с пунктом 3.4. настоящего Меморандума.

3.2. Источники кредитования проектов

Для кредитования инвестиционных проектов могут быть использованы следующие источники:

деньги республиканского и местных бюджетов, по которым Банк Развития выступает заемщиком;

заемные средства, включая привлеченные Банком Развития под

государственные гарантии;

собственные средства Банка Развития, превышающие размер уставного капитала банка (уставной капитал банка не может быть направлен на цели кредитования, кроме экспортных кредитов и используется на рынке высоколиквидных финансовых инструментов).

Для кредитования экспортных операций могут быть использованы следующие источники:

заемные средства Банка Развития;

собственные средства Банка Развития в объеме, не превышающем 20% уставного капитала Банка Развития.

3.3. Виды и сроки кредитования

В своей кредитной деятельности Банк Развития использует следующие виды кредитования:

экспортное кредитование (способствующее продвижению казахстанских товаров на внешние рынки);

инвестиционное среднесрочное, долгосрочное кредитование.

По экспортному кредитованию сроки могут быть любыми в зависимости от условий проекта.

По инвестиционному кредитованию устанавливаются следующие сроки:

среднесрочные инвестиционные кредиты 5-10 лет;

долгосрочные инвестиционные кредиты 10-20 лет.

3.4. Лимиты кредитования и ограничения

По минимальной сумме финансирования проектов устанавливаются следующие ограничения:

5 млн. долларов США - для инвестиционного кредита;

1 млн. долларов США - для экспортного кредита.

В целях минимизации кредитного риска устанавливается лимит по риску на одного заемщика (группу аффилированных заемщиков) в размере не более 25% от суммы собственного капитала Банка Развития.

Лимит по структуре кредитного портфеля по отраслевому и региональному признаку может устанавливаться в соответствии с приоритетами кредитной политики, которая утверждается Советом директоров Банка Развития.

3.5. Валюта кредитования

Тенге и свободно конвертируемая валюта в соответствии с проектом.

3.6. Обеспечение кредитов

Кредиты должны быть обеспечены активами, обеспечивающими принцип

возвратности кредитов (ценные бумаги, гарантии банков, объект инвестирования, движимое и недвижимое имущество и другие предусмотренные гражданским законодательством Республики Казахстан формы обеспечения исполнения обязательств).

3.7. Экспертиза проектов

Банк Развития не имеет права выдачи кредитов без комплексной экспертизы кредитных и иных рисков по проекту.

Экспертиза проводится в два этапа.

1 этап - первичный отбор на основе общей информации о заемщике и о проекте исходя из соответствия кредитной политике банка.

2 этап - комплексная банковская экспертиза, включающая:

финансовую экспертизу проекта;

техничко-технологическую экспертизу проекта;

экспертизу финансового состояния заемщика;

экономическую оценку проекта;

экологическую и социальную оценку реализации проекта;

оценку организационной подготовки проекта;

оценку залогового (гарантийного) обеспечения.

Для проведения экспертизы проектов Банк Развития может привлекать экспертов и консультантов.

Экспертиза проектов осуществляется на договорной основе.

3.8. Ставки вознаграждения по кредитным операциям

Ставки вознаграждения по кредитным операциям устанавливаются в соответствии с Законом Республики Казахстан Z010178_ "О Банке Развития Казахстана" и решениями комитета по управлению активами и пассивами Банка Р а з в и т и я .

3.9. Полномочия по принятию решений по кредитованию:

по экспортным кредитам до 5 млн. долларов США включительно (или в ином эквиваленте) - Кредитный комитет Банка Развития;

по экспортным кредитам свыше 5 млн. долларов США и по инвестиционным кредитам - Совет директоров Банка Развития.

3.10. Документарные операции Банка Развития

Банк Развития вправе выдавать гарантии, поручительства, выпускать и подтверждать аккредитивы под собственные риски, за исключением случаев, оговоренных в пункте 1 статьи 15 Закона Республики Казахстан Z010178_ "О Банке Развития Казахстана". На данные операции распространяются все условия и ограничения, относящиеся к кредитам по настоящему Меморандуму.

3.11. Софинансирование

Кредитование проектов может осуществляться на условиях софинансирования совместно с другими кредитными организациями.

3.12. Управление кредитами и условными обязательствами

Контроль и мониторинг кредитного портфеля осуществляется Банком Развития путем непрерывного контроля за кредитами и условными обязательствами, который включает процесс наблюдения за кредитоспособностью клиента и за реализацией проекта на протяжении всего периода кредитования. На основании результатов контроля Банк Развития ежемесячно производит классификацию кредитного портфеля.

Формирование провизии (резервов) осуществляется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан. Для покрытия убытков от кредиторской деятельности Банк Развития формирует провизии (резервы) по классифицированным активам и условным обязательствам, такой же классификации подлежит классифицируемая дебиторская задолженность.

3.13. Лимит по привлечению заемных средств под собственные риски

Привлечение заемных средств по отношению к собственному капиталу Банка Развития, включая условные обязательства, не должно превышать соотношения 6 :1. При этом лимит по условным обязательствам устанавливается в соотношении 2:1, а по прямому заимствованию - 4:1.

Ограничения не распространяются на средства, обслуживаемые на агентской основе.

По решению Общего собрания акционеров Банк Развития может осуществлять эмиссию долговых ценных бумаг Банка Развития под собственные гарантии или под гарантию Правительства Республики Казахстан.

(Специалисты: Склярова И.В.,

Умбетова А.М.)