

**О Меморандуме кредитной политики акционерного общества "Банк Развития Казахстана"**

***Утративший силу***

Постановление Правительства Республики Казахстан от 9 марта 2004 года N 289. Утратило силу постановлением Правительства РК от 17 августа 2006 года N 776

       Постановление Правительства Республики Казахстан от 9 марта 2004 года N 289 утратило силу постановлением Правительства РК от 17 августа 2006 года N  776 .

          В соответствии с  Законом  Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года "О Банке Развития Казахстана" Правительство Республики Казахстан постановляет:

      1. Утвердить прилагаемый Меморандум о кредитной политике акционерного общества "Банк Развития Казахстана".

      2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2004 года.

       *Премьер-Министр*

*Республики Казахстан*

Утвержден

постановлением Правительства

Республики Казахстан

от 9 марта 2004 года N 289

 **Меморандум о кредитной политике акционерного общества**
**"Банк Развития Казахстана"**

 **1. Общие положения**

      1. Настоящий Меморандум о кредитной политике акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (далее - Меморандум) определяет основные принципы и приоритеты кредитной политики акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (далее - Банк Развития), устанавливает инвестиционные приоритеты, количественные ограничения на привлечение заемных средств, лимиты, направления, возможные условия, порядок и сроки кредитования, размещения собственного капитала, софинансирования, предоставления гарантий, выполнения функций агента.

      2. Меморандум носит концептуальный и установочный характер и служит основой для определения Банком Развития внутренней кредитной политики, политики заимствования, управления активами и пассивами, управления финансовыми рисками, устанавливаемыми внутренними документами Банка Развития.

      3. Установленные в Меморандуме приоритеты и ограничения могут быть скорректированы с учетом результатов и новых направлений деятельности Банка Развития, изменений законодательства Республики Казахстан, а также изменений экономической обстановки в стране и на мировом рынке.

 **2. Кредитование**

      4. Инвестиционные приоритеты

      Основными отраслевыми инвестиционными приоритетами для кредитования Банком Развития в соответствии с Общим классификатором экономической деятельности (ОКЭД) являются:

      переработка сельскохозяйственных продуктов, исключая производство алкогольной продукции и табачных изделий - подсекция DA, кроме классов 15.91-15.97 и раздела 16;

      производство (дробление, измельчение, сепарация, обогащение и другое) строительных материалов из сырья горнодобывающей промышленности, исключая добычу и транспортировку сырья до места обработки, - подсекция СВ, кроме раздела 13, класса 14.13, групп 14.3, 14.4, подклассов 14.50.5, 14.50.6;

      текстильная и швейная промышленность - подсекция DB;

      производство кожи, изделий из кожи и производство обуви - подсекция DC;

      обработка древесины и производство изделий из дерева - подсекция DD;

      целлюлозно-бумажная промышленность, исключая издательское дело - подсекция DE, кроме группы 22.1;

      производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов - подсекция DF;

      химическая промышленность, за исключением взрывчатых веществ - подсекция DG, кроме класса 24.61;

      производство резиновых и пластмассовых изделий - подсекция DH;

      производство прочих неметаллических минеральных продуктов - подсекция DI;

      металлургическая промышленность и производство готовых металлических изделий - подсекция DJ;

      производство машин и оборудования, кроме производства оружия и боеприпасов - подсекция DK, кроме группы 29.6;

      производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования - подсекция DL;

      производство транспортных средств и оборудования - подсекция DM;

      прочие отрасли промышленности - подсекция DN, кроме групп 36.2, 36.5, 36.6;

      производство и распределение электроэнергии, газа и воды - секция Е;

      строительство, кроме жилищного строительства, учебных, гостиничных, спортивно-оздоровительных и общественно-развлекательных комплексов и разведочного бурения - секция F, кроме класса 45.12;

      транспорт и связь - секция I.

      При отборе для кредитования инвестиционных проектов приоритет должен отдаваться проектам, формирующим цепочки технологически связанных производств с высоким уровнем добавленной стоимости, и проектам, перспективным с позиции выхода на мировые рынки, обеспечивающим конкурентоспособность выпускаемой казахстанскими производителями продукции.

      Для проектов, реализуемых за рубежом, приоритет должен отдаваться:

      проектам, технологически связанным с казахстанскими предприятиями обрабатывающей промышленности или обеспечивающим их развитие, включая обеспечение их сырьем и полуфабрикатами, приобретение казахстанскими товаропроизводителями производственных объектов за рубежом;

      инфраструктурным проектам, способствующим развитию транзитного потенциала Республики Казахстан, продвижению и расширению экспорта казахстанской продукции;

      рекомендованным Банку Развития Казахстана Правительством Республики Казахстан проектам нерезидентов Республики Казахстан, по которым в обеспечение кредитов Банка Развития Казахстана предоставляются государственные гарантии стран заемщиков.  <\*>

      Сноска. В пункт 4 внесены изменения - постановлением Правительства РК от 17 февраля 2005 г.  N 147  ; от 5 июля 2005 г.  N 688  .

      5. Виды кредитования

      В своей кредитной деятельности Банк Развития использует следующие виды кредитования:

      среднесрочное и долгосрочное кредитование, в том числе софинансирование инвестиционных проектов;

      кредитование, включая софинансирование, экспортных операций, способствующих продвижению казахстанских товаров на внешние рынки.

      6. Основные критерии отбора инвестиционных проектов и экспортных операций

      Основными критериями при отборе Банком Развития инвестиционных проектов и экспортных операций являются:

      соответствие инвестиционных проектов приоритетам, определенным настоящим Меморандумом;

      рентабельность и окупаемость проекта;

      обеспеченность сбыта продукции, создаваемой в результате реализации проекта, и достаточность сырьевой базы;

      технологическая и техническая обоснованность проектных решений;

      соблюдение экологических требований;

      качество и полнота проектной документации;

      институциональная проработанность, наличие квалифицированного менеджмента;

      наличие обеспечения кредита;

      выполнение требований, предъявляемых к заемщику (кредитоспособность, платежеспособность, финансовая устойчивость и т.д.).  <\*>

      Сноска. В пункт 6 внесены изменения - постановлением Правительства РК от 17 февраля 2005 г.  N 147  .

      7. Ограничения кредитования

      Кредитование Банком Развития производится с учетом ограничений, установленных  статьей 15  Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года "О Банке Развития Казахстана" (далее - Закон).

      8. Ставки вознаграждения и тарифы

      Ставка вознаграждения по предоставляемым Банком Развития кредитам исчисляется с учетом средней стоимости заимствования и операционных расходов Банка Развития.

      Среднюю стоимость заимствования Банком Развития, предельные (максимальные и минимальные) ставки вознаграждения, тарифы и комиссии по кредитным операциям устанавливает Комитет по управлению активами и пассивами Банка Развития в порядке, установленном Советом директоров.

      По инвестиционным проектам, а также по экспортным операциям на сумму свыше 5 млн. долларов США решение о размере ставки вознаграждения принимается Советом директоров с учетом решения Кредитного комитета Банка Развития.

      9. Кредитование инвестиционных проектов

      1) Сроки и валюта кредитования

      При кредитовании инвестиционных проектов устанавливаются следующие сроки предоставления кредитов:

      среднесрочные инвестиционные кредиты (от 5 до 10 лет);

      долгосрочные инвестиционные кредиты (от 10 до 20 лет).

      Кредитование инвестиционных проектов осуществляется в национальной валюте и в иностранной валюте в соответствии с условиями инвестиционных проектов.

      2) Источники кредитования

      Для кредитования инвестиционных проектов используются заемные средства, включая займы из республиканского и местных бюджетов, а также займы, привлеченные Банком Развития под государственные гарантии.

      3) Минимальная сумма кредитования

      Минимальная сумма кредита, предоставляемого Банком Развития по инвестиционному проекту, устанавливается в размере, эквивалентном 5 млн. долларам США.

      4) Порядок принятия решения

      Вопрос кредитования инвестиционного проекта, получившего положительное заключение по результатам банковской экспертизы, выносится на рассмотрение Кредитного комитета Банка Развития. При принятии Кредитным комитетом Банка Развития положительного решения, вопрос кредитования инвестиционного проекта выносится на рассмотрение Совета директоров Банка Развития, который принимает решение о финансировании проекта.

      10. Кредитование экспортных операций

      1) Сроки и валюта кредитования

      При кредитовании экспортных операций сроки определяются в зависимости от условий экспортной операции.

      Кредитование экспортных операций осуществляется в национальной валюте и иностранной валюте в соответствии с условиями экспортной операции.

      2) Источники кредитования

      Для кредитования экспортных операций используются:

      заемные средства, исключая займы республиканского и местных бюджетов;

      средства уставного капитала Банка Развития в объеме, не превышающем 20% от его размера.

      3) Минимальная сумма кредитования

      Минимальная сумма кредита, предоставляемого Банком Развития по экспортной операции, устанавливается в размере, эквивалентном 1 млн. долларам США.

      4) Порядок принятия решения

      Вопрос о кредитовании экспортной операции, получившей положительное заключение по результатам банковской экспертизы, выносится на рассмотрение Кредитного комитета Банка Развития.

      Решение по кредитованию экспортной операции в размере, не превышающем сумму, эквивалентную 5 млн. долларам США, принимается Кредитным комитетом Банка Развития.

      При кредитовании экспортной операции в размере, превышающем сумму, эквивалентную 5 млн. долларам США, при принятии Кредитным комитетом Банка Развития положительного решения экспортная операция выносится на рассмотрение Совета директоров, который принимает решение о финансировании экспортной операции.

      Доля кредитования экспортных операций в кредитном портфеле Банка Развития определяется Советом директоров.

      11. Мониторинг и контроль кредитного портфеля

      Мониторинг и контроль кредитного портфеля осуществляются Банком Развития непрерывно и включают процесс наблюдения за кредитоспособностью и платежеспособностью заемщика, реализацией проекта на протяжении всего периода действия кредитного договора.

      На основании результатов мониторинга и контроля Банк Развития ежемесячно производит классификацию кредитного портфеля и формирование провизии (резервов) в соответствии со статьей 17  Закона .

      12. Выдача Банком Развития гарантий

      1) Ограничения выдачи Банком Развития гарантий

      Банк Развития выдает гарантии с учетом ограничений, установленных  статьей 15  Закона.

      Инвестиционные проекты, в целях финансирования которых Банк Развития выдает гарантии, должны соответствовать инвестиционным приоритетам, установленным настоящим Меморандумом.

      2) Сроки и валюта

      Сроки кредитования инвестиционных проектов и экспортных операций, в целях финансирования которых Банк Развития выдает гарантии, должны соответствовать срокам, установленным в настоящем Меморандуме для кредитования Банком Развития инвестиционных проектов и экспортных операций.

      Выдача гарантий Банком Развития осуществляется в национальной валюте и иностранной валюте в соответствии с реализуемым инвестиционным проектом или экспортной операцией.

      3) Сумма гарантии

      Суммы кредитования инвестиционных проектов и экспортных операций, в целях финансирования которых Банк Развития выдает гарантии, должны соответствовать суммам, установленным в настоящем Меморандуме для кредитования Банком Развития инвестиционных проектов и экспортных операций.

      4) Суммарный объем гарантий

      Соотношение суммарного объема действующих гарантий (условных обязательств) Банка Развития по займам третьих лиц, привлеченным ими для реализации инвестиционных проектов и экспортных операций, к собственному капиталу Банка Развития не должно превышать соотношения 2:1.

      Совет директоров Банка Развития вправе устанавливать лимит по условным обязательствам в пределах указанного соотношения.

      5) Порядок принятия решения

      Инвестиционный проект или экспортная операция, в целях финансирования которых Банк Развития выдает гарантии, получившие положительное заключение по результатам банковской экспертизы, выносятся на рассмотрение Кредитного комитета Банка Развития.

      Решение о выдаче Банком Развития гарантий по займам третьих лиц, реализующих инвестиционные проекты, принимает Совет директоров при условии положительного решения Кредитного комитета Банка Развития.

      Решение о выдаче Банком Развития гарантий по займам третьих лиц, реализующих экспортные операции, в размере, не превышающем сумму, эквивалентную 5 млн. долларам США, принимает Кредитный комитет Банка Развития.

      Решение о выдаче Банком Развития гарантий по займам третьих лиц, реализующих экспортные операции, в размере, превышающем сумму, эквивалентную 5 млн. долларам США, принимает Совет директоров при условии положительного решения Кредитного комитета Банка Развития.

      6) Мониторинг и контроль условных обязательств (гарантий) Банка Развития

      Мониторинг и контроль условных обязательств (гарантий) осуществляются Банком Развития путем непрерывного мониторинга и контроля процесса кредитования и исполнения обязательств должником (заемщиком), включая наблюдение за его кредитоспособностью и платежеспособностью, реализацией проекта на протяжении всего периода действия гарантии.

      На основании результатов мониторинга и контроля Банк Развития ежемесячно производит классификацию условных обязательств (гарантий) и формирование провизии (резервов) в соответствии со  статьей 17  Закона.

      13. Обеспечение кредитов и гарантий

      Кредиты и гарантии должны быть обеспечены высоколиквидными активами (государственные ценные бумаги, гарантии банков второго уровня и другие), а также иным обеспечением, предусмотренным законодательством.

      Способ, структура и размер обеспечения по кредитам и гарантиям, предоставляемым Банком Развития, определяются Советом директоров Банка Развития.

      14. Лимиты

      Лимит по риску на одного заемщика (группу аффилированных заемщиков) устанавливается в размере не более 25 % от суммы собственного капитала Банка Развития.

      Совет директоров Банка Развития вправе устанавливать лимит по структуре кредитного портфеля по отраслевому и региональному признаку в соответствии с приоритетами кредитной политики.

 **3. Выполнение функций агента**

      15. Выполнение Банком Развития функций агента

      Банк Развития выполняет функции агента в соответствии со  статьей 10  Закона.

      16. Требования и условия обслуживания

      В договорах на агентское обслуживание предусматриваются перечень выполняемых агентом функций, условия (включая финансовые) и ответственность за ненадлежащее выполнение функций агента по обслуживанию Банком Развития:

      республиканских и местных инвестиционных проектов, финансируемых на возвратной основе,

      проектов, финансируемых за счет гарантированных государством займов,

      гарантированных государством займов,

      а также функций агента по возврату средств, выделенных из республиканского бюджета в связи с исполнением обязательств по государственным гарантиям и других долговых обязательств юридических лиц Правительством Республики Казахстан.

      Выполнение Банком Развития функций агента по обслуживанию проектов и займов не предусматривает исполнения обязательств заемщиков перед республиканским бюджетом за счет средств Банка Развития.

 **4. Экспертиза инвестиционных проектов и экспортных операций**

      17. Банк Развития не имеет права предоставлять кредит, выдавать гарантии без банковской экспертизы инвестиционного проекта или экспортной операции.

      Банковская экспертиза проводится в порядке, установленном внутренними документами Банка Развития.

      18. Инвестиционные проекты и экспортные операции, подлежащие банковской экспертизе

      Банк Развития на договорной основе осуществляет банковскую экспертизу:

      республиканских и местных инвестиционных проектов, предлагаемых к финансированию на возвратной основе;

      инвестиционных проектов, предлагаемых к финансированию за счет гарантированных государством займов;

      инвестиционных проектов и экспортных операций, предлагаемых к финансированию Банком Развития или под его гарантии.

      Для проведения банковской экспертизы инвестиционных проектов и экспортных операций Банк Развития может привлекать экспертов и консультантов.

      19. Требования к инвестиционным проектам и экспортным операциям

      К экспертизе принимаются инвестиционные проекты и экспортные операции, оформленные в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами Банка Развития.

      20. Тарифы за проведение банковской экспертизы

      Тарифы за проведение банковской экспертизы инвестиционных проектов и экспортных операций устанавливаются решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка Развития и утверждаются Советом директоров.

 **5. Заимствование**

      21. Источники и формы

      В соответствии с законодательством Банк Развития осуществляет заимствование на внешнем и внутреннем рынках ссудного капитала, в том числе из республиканского и местных бюджетов.

      Заимствование осуществляется в следующих формах:

      выпуск и размещение долговых ценных бумаг;

      заключение договоров (соглашений) о займе.

      Ценные бумаги, выпущенные Банком Развития в виде облигаций, обладают статусом агентских облигаций:

      с момента их выпуска в случае наличия у Банка Развития статуса финансового агентства;

      с момента присвоения Банку Развития статуса финансового агентства в случае их выпуска до присвоения этого статуса.

      Привлечение Банком Развития синдицированных займов, межбанковских кредитов резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, бюджетных кредитов осуществляется путем заключения договора (соглашения) о займе.

      Заимствование Банком Развития может осуществляться как в национальной, так и в иностранной валюте.

      22. Использование заимствуемых средств

      Банк Развития осуществляет заимствование в целях фондирования своей кредитной деятельности и управления ликвидностью.

      Бюджетные кредиты привлекаются для снижения средней стоимости заимствования и увеличения среднего срока портфеля займов.

      23. Ставка вознаграждения при заимствовании

      Предельную (максимальную) ставку заимствования устанавливает Комитет по управлению активами и пассивами Банка Развития.

      24. Лимиты и ограничения

      Основной долг по займам, привлеченным Банком Развития для кредитования инвестиционных проектов и экспортных операций (обязательства), по отношению к его собственному капиталу не должен превышать соотношения 4:1.

      Совет директоров Банка Развития вправе устанавливать лимит по обязательствам в пределах указанного соотношения.

      Ограничения не распространяются на средства, обслуживаемые на агентской основе.

      Структура портфеля займов Банка Развития по источникам, срокам, ставкам заимствования определяется решениями Комитета по управлению активами и пассивами Банка Развития.

 **6. Управление инвестиционным портфелем**

      25. Инструменты и лимиты

      Банк Развития размещает свободные средства, включая заемные и средства уставного капитала, на внутреннем и внешнем рынках (инвестиционный портфель) в нижеуказанные финансовые инструменты в следующих размерах от общего объема инвестиционного портфеля:

      1) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, в том числе выпущенные в соответствии с законодательством других государств - до 100%;

      2) ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями:

      Международным Банком Реконструкции и Развития;

      Европейским Банком Реконструкции и Развития;

      Азиатским Банком Развития;

      Исламским Банком Развития;

      Международной финансовой корпорацией;

      Межамериканским Банком Развития;

      Банком международных расчетов;

      Африканским Банком Развития.

      Лимит по размещению - до 100 %.

      3) государственные ценные бумаги стран, имеющих кредитный рейтинг не ниже ВВВ по шкале Standard & Poor's или Ваа3 по шкале Moody's, - не более 70 %;

      4) негосударственные ценные бумаги казахстанских эмитентов, включенные в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей свою деятельность на территории Республики Казахстан, для нефинансовых организаций, - не более 25 %, для финансовых организаций - не более 50 %;

      5) негосударственные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством иностранных государств казахстанскими эмитентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже, чем на один уровень суверенного рейтинга Республики Казахстан, - не более 25 %;

      6) негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющих кредитный рейтинг не ниже ВВВ по шкале Standard & Poor's или Ваа3 по шкале Moody's, - не более 20 %;

      7) в иностранную валюту - до 100 %;

      8) производные ценные бумаги, базовым активом которых являются финансовые инструменты, указанные в пунктах 1-7 настоящей главы, - не более 20 %;

      9) во вклады (на депозиты) в Национальном Банке Республики Казахстан, в иностранных банках (имеющих кредитный рейтинг не ниже ВВВ по шкале Standard & Poor's или Ваа3 по шкале Moody's), банках второго уровня и в депозитные сертификаты, выпущенные банками второго уровня и иностранными банками, - не более 50 %;

      10) аффинированные драгоценные металлы, при наличии лицензии уполномоченного государственного органа - не более 20 %.

      26. Операции с инструментами

      Банк Развития вправе в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, осуществлять операции с вышеуказанными финансовыми инструментами в пределах, определенных Советом директоров Банка Развития.

      Банк Развития вправе совершать операции с другими финансовыми инструментами, разрешенными законодательством Республики Казахстан, в пределах, определенных Советом директоров Банка Развития.

      Банк Развития вправе передавать часть средств уставного капитала (в размере не более 50 % от суммы оплаченного уставного капитала) в доверительное управление в порядке, установленном Советом директоров Банка Развития, и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

 **7. Участие Банка Развития в уставном капитале**
**юридических лиц**

      27. Участие Банка Развития в уставном капитале

      Банк Развития участвует в уставных капиталах юридических лиц в соответствии со  статьей 14  Закона.

      28. Объемы участия

      Объемы участия Банка Развития в уставном капитале фондовой биржи, центрального депозитария, организаций-лизингодателей определяются Советом директоров, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан и учредительными документами Банка Развития.

      В случае создания и/или участия Банка Развития совместно с третьими лицами в организации-лизингодателе доля участия определяется соглашением сторон.

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан