

# КФП – Банк ЦентрКредит – седьмой кредит для ММСП

Местонахождение:

Казахстан

Номер проекта:

55479

Отрасль:

финансовые организации

Государственный/частный сектор:

частный

Экологическая категория:

ФП

Дата утверждения:

17 июля 2024 года

Статус:

**в проработке, ожидается окончательное рассмотрение**

Дата публикации резюме проекта на английском языке:

12 июня 2024 года

## Описание проекта

Предоставление 3-летнего старшего кредита на сумму до 30 млн долл. США в казахстанских тенге АО «Банк ЦентрКредит» (БЦК) в рамках Программы кредитования финансовых посредников (КФП, проект номер 47424). Средства кредита будут использованы для последующего кредитования отвечающих установленным требованиям казахстанских частных микро-, малых и средних предприятий.

## Цели проекта

Проект поддержит развитие кредитования в национальной валюте казахстанского сектора ММСП за счет предоставления срочного финансирования БЦК, одному из крупнейших кредитных учреждений страны. Особое внимание будет уделено направлению средств в регионы за пределами Астаны и Алма-Аты.

## Воздействие на переходный процесс

Проект будет способствовать развитию практики консервативного риск-ориентированного кредитования частных ММСП в Казахстане и дальнейшей диверсификации пассивов БЦК. Проект также будет направлен на расширение кредитования в регионах и привлечение новых клиентов из числа ММСП.

## Информация о клиенте

АО «Банк ЦентрКредит»

БЦК это третий по размеру банк Казахстана (из двадцати одного) с общим объемом активов в 11,7 млрд долл. США, собственным капиталом в 925 млн долл. США и долей рынка в 10,2% от общего объема активов, 10,3% клиентских кредитов и 11,3% депозитов по состоянию на конец 2023 года. Банк предлагает широкий спектр розничных, корпоративных и ММСП продуктов через 20 филиалов и более 150 отделений в 25 городах и сельских населенных пунктах Казахстана.

## Финансирование ЕБРР

30 млн долл. США

Предоставление старшего кредита на сумму до 30 млн долл. США в казахстанских тенге.

## Общая стоимость проекта

30 млн долл. США

30 млн долл. США в казахстанских тенге.

## Дополняемость

Сочетание инвестиций с техническим содействием и схемой финансирования:

- i) ЕБРР предоставляет финансирование в национальной валюте на условиях, которые сложно найти на рынке;
- ii) ЕБРР предлагает сроки погашения, превышающие те, которые клиент может найти на рынке на приемлемых условиях.

## Экологические и социальные вопросы

Проект отнесен к категории ФП. От БЦК потребуются соблюдать ТР 2, 4 и 9, а также принять и внедрить Процедуры управления экосоциальными рисками ЕБРР и представлять ЕБРР ежегодную экосоциальную отчетность.

## Техническое сотрудничество и грантовое финансирование

БЦК продолжит получать техническое содействие в рамках Региональной программы поддержки малого бизнеса для Центральной Азии в форме участия в централизованных обучающих семинарах и дистанционных учебных курсах. Первоначальное финансирование для программы ТС выделяется из средств Фонда финансирования ММСП для Центральной Азии при поддержке Инвестиционного фонда ЕС для Центральной Азии.

## Контактное лицо в компании

Зауре Салимбаева  
fi@bcc.kz  
+7 (727) 259 85 46  
www.bcc.kz  
Проспект Аль-Фараби, д.38, Алматы, 050059, Казахстан

## Последнее обновление резюме проекта

12 июня 2024 года

## Что такое переходный процесс

Дополнительная информация в отношении подхода ЕБРР к оценке прогнозируемого воздействия проектов на переходный процесс содержится [здесь](#).

## Возможности для участия в проектах

По поводу участия в проекте или закупках просьба обращаться к компании-клиенту.

По поводу сотрудничества с ЕБРР (не относящегося к закупкам) просьба обращаться:

тел.: +44 20 7338 7168

эл. почта: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

Проекты в госсекторе: см. [EBRD Procurement](#)

тел.: +44 20 7338 6794

эл. почта: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## Общие справки

Конкретные информационные запросы можно направлять, используя [формуляр ЕБРР для информационных запросов](#).

## Экологическая и социальная политика (ЭСП)

[ЭСП](#) и связанные с ней Требования к реализации проектов (ТР) определяют процедуру, по которой ЕБРР воплощает в жизнь свое стремление к продвижению «экологически ответственного и устойчивого развития». В ЭСП и ТР содержатся конкретные требования к клиентам по выполнению соответствующих норм национального законодательства по информированию и консультациям с общественностью, а также по установлению механизма подачи и рассмотрения жалоб, с тем чтобы рассматривать и способствовать удовлетворению озабоченностей и жалоб заинтересованных сторон, в особенности в отношении экосоциальной деятельности клиента и проекта. В зависимости от характера и масштабов экосоциальных рисков и воздействий проекта при необходимости ЕБРР дополнительно требует от своих клиентов раскрытия информации о рисках и воздействиях проектов, а также проведения обстоятельных консультаций с заинтересованными сторонами с целью получения отзывов и принятия по ним ответных мер.

Дополнительная информация по практике ЕБРР в этой области содержится в [ЭСП](#).

## Деловая добросовестность и соблюдение установленных норм

Управление комплаенс-контроля (УКК) ЕБРР способствует ответственному управлению и следит за тем, чтобы все аспекты деятельности Банка отвечали наивысшим стандартам деловой добросовестности и соответствовали передовой международной практике. Проверка деловой добросовестности проводится в отношении всех клиентов Банка, с тем чтобы исключить неприемлемые риски, связанные с недобросовестным ведением деятельности, а также репутационные риски для ЕБРР. Банк полагает, что выявление и снятие проблемных аспектов на стадии предварительной оценки и одобрения проектов является наиболее эффективным средством обеспечения репутационной чистоты сделок Банка. Управление комплаенс-контроля (УКК) играет ключевую роль в этих профилактических мероприятиях, а также помогает осуществлять мониторинг рисков для деловой репутации Банка на послеинвестиционной стадии.

УКК также отвечает за проверку информации о фактах мошенничества, коррупции и совершения должностных проступков в рамках финансируемых ЕБРР проектов. Если кто-либо внутри Банка или за его пределами имеет подозрения о совершении актов мошенничества или коррупции, ему надлежит в письменном виде проинформировать об этом начальника управления комплаенс-контроля, отправив сообщение о них на адрес электронной почты [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com). Все сообщенные факты будут рассмотрены УКК на предмет принятия по ним соответствующих мер. По всем сообщениям, включая анонимные, будут проводиться проверки. Эти сообщения могут быть составлены на любом языке Банка или страны операций Банка. Такая информация должна сообщаться из благих побуждений.

## Политика доступа к информации (ПДИ)

ПДИ, вступившая в силу 1 января 2020 года, определяет установленный в ЕБРР порядок раскрытия информации и проведения консультаций с заинтересованными сторонами для содействия более глубокому знанию и пониманию его стратегий, политики и операционной деятельности. Для ознакомления с имеющейся информацией посетите раздел [«Политика доступа к информации»](#) на веб-сайте ЕБРР.

Конкретные информационные запросы можно направлять, используя [формуляр ЕБРР для информационных запросов](#).

## Независимый орган подотчетности по проектам (НОПП)

В случае если попытки удовлетворить озабоченности, возникшие в отношении клиента или Банка в экосоциальной области или сфере раскрытия информации (например, через созданный клиентом механизм подачи и рассмотрения жалоб на проектном уровне или через прямое взаимодействие с оперативным руководством Банка), не дают результата, физические лица и организации могут попытаться удовлетворить свои озабоченности, обратившись в Независимый орган подотчетности по проектам ЕБРР (НОПП).

НОПП проводит независимую оценку проблем проекта, которые, по мнению заявителей, либо уже причинили ущерб, либо способны причинить его в будущем. В задачи Органа входит: поддержание диалога между заинтересованными сторонами проекта для решения проблем в экосоциальной сфере и сфере раскрытия информации; оценка выполнения Банком требований своей [Экологической и социальной политики](#), а также относящихся к проекту положений [Политики доступа к информации](#); а также при необходимости устранение существующих случаев несоблюдения этих нормативных документов, принимая меры против их несоблюдения Банком в будущем.

Посетите [веб-страницу Независимого органа подотчетности по проектам](#), чтобы более подробно ознакомиться с НОПП и его мандатом, узнать, как [подать заявку](#) на проведение проверки, или обратиться в НОПП по электронной почте [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com) с вопросами, за дополнительной информацией или инструкциями по подаче заявки.