

**Выписка из Протокола № 199-2017-10  
заседания Совета директоров акционерного общества  
«Банк Развития Казахстана»**

г. Астана

20 декабря 2017 года

Место проведения заседания: г. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, д. 10, здание «Казына Тауэр».

Заседание начато в 18 час. 00 мин.

Место нахождения исполнительного органа: г. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, д. 10, здание «Казына Тауэр».

Члены Совета директоров АО «Банк Развития Казахстан» (далее по тексту - Банк), участвующие в заседании:

1. Арифханов Айдар Абдразахович – член Совета директоров;
2. Жамишев Болат Бидахметович – член Совета директоров;
3. Таджияков Галымжан Бисенгалиевич – член Совета директоров;
4. Марсия Фавале – независимый директор, член Совета директоров;
5. Антонио Сомма – независимый директор, член Совета директоров.

Члены Совета директоров Банка, отсутствовавшие на Заседании:

1. Алиманов Жанат Жалгасбайулы – независимый директор, член Совета директоров

Корпоративный секретарь – Касенова А.К.

Было констатировано наличие кворума для проведения Заседания и принятия решений согласно пункту 10.9 Уставу Банка и пунктам 50, 51, 52 Положения о Совете директоров Банка и предложено открыть Заседание и утвердить форму голосования – открытую.

**Повестка дня заседания:**

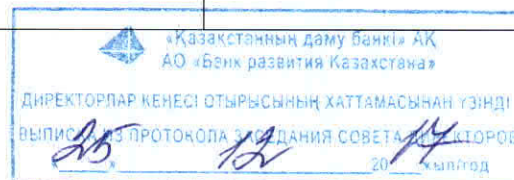
№	Наименование вопроса	Докладчик
5	Об утверждении Программы финансирования АО «Банк Развития Казахстана» отечественных автопроизводителей за счет средств республиканского бюджета путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства	Заместитель Председателя Правления Аубакиров Думан Бауыржанұлы

**По пятому вопросу Повестки дня** выступил Д. Аубакиров.

**Итоги голосования по данному вопросу:**

члены Совета директоров	Варианты голосования		
	«за»	«против»	«воздержался»
А. Арифханов	V		
Б. Жамишев	V		
Г. Таджияков	V		
М. Фавале	V		
А. Сомма	V		

«За» - 5, «Против» - 0, «Воздержался» - 0



**В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана», пунктом 1, подпунктом в) пункта 42, пунктом 43 Меморандума о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», подпунктом 36) пункта 10.2 статьи 10 Устава акционерного общества «Банк Развития Казахстана», по итогам голосования, Совет директоров АО «Банк Развития Казахстана» РЕШИЛ:**

1. Утвердить Программу финансирования АО «Банк Развития Казахстана» отечественных автопроизводителей за счет средств республиканского бюджета путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства (далее – Программа), разработанную в рамках постановления Правительства Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года № 792 «Об утверждении основных условий бюджетного кредитования акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» для финансирования отечественных автопроизводителей путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства, а также лизингового финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники, казахстанского производства», согласно приложению №2 к настоящему протоколу.

2. Правлению Банка определить перечень банков второго уровня, являющихся заемщиками в рамках Программы и сумм кредитов на них.

Заседание закрыто:

в 19 часов 00 минут

Корпоративный секретарь



**А. Касенова**



**Приложение №2**  
**к Протоколу заседания Совета директоров**  
**АО «Банк Развития Казахстана»**  
**от 20 декабря 2017 года**  
**№199-2017-10**



## ПРОГРАММА

финансирования АО «Банк Развития Казахстана»  
отечественных автопроизводителей за счет средств республиканского бюджета путем  
обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц –  
покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства

Настоящая программа финансирования АО «Банк Развития Казахстана» отечественных автопроизводителей за счет средств республиканского бюджета путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства (далее – Программа) разработана в соответствии с:

- Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года №178-III «О Банке Развития Казахстана»;

- основными условиями бюджетного кредитования акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием акционерного общества «Банк Развития Казахстана» для обеспечения финансирования в рамках, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан «Основные условия бюджетного кредитования акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим кредитованием акционерного общества «Банк Развития Казахстана» для финансирования отечественных автопроизводителей путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства, а также лизингового финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники, казахстанского производства» от 29 ноября 2017 года № 792 (далее – Постановление);

- Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана»;

- условиями Договора займа, заключенного между АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и АО «Банк Развития Казахстана» № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ о предоставлении средств из республиканского бюджета в рамках Постановления.

**Цель Программы:** финансирование АО «Банк Развития Казахстана» отечественных автопроизводителей за счет средств республиканского бюджета путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства.

### **Задачи Программы:**

- содействие повышению конкурентоспособности и развитию автомобильной промышленности Республики Казахстан;

- финансирование банков второго уровня в целях кредитования на льготных условиях физических лиц - покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства.

### **Участники Программы:**

- БРК – АО «Банк Развития Казахстана»;
- БВУ – банки второго уровня Республики Казахстан;
- Отечественные автопроизводители – АО «АзияАвто», ТОО «СарыаркаАвтоПром»;
- Конечные заемщики – физические лица - покупатели легкового автотранспорта казахстанского производства.

### Критерии участия БВУ в Программе:

- наличие филиальной сети во всех регионах Республики Казахстан на момент освоения займа;
- наличие скоринговой системы анализа потенциальных покупателей автотранспорта, как фактор оперативного рассмотрения их заявок, в целях усиления эффективности реализации Программы;
- наличие опыта кредитования физических лиц на цели приобретения автотранспорта;
- наличие потребности в заемных средствах, выделяемых по Программе;
- наличие долгосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings), каждый из которых не ниже «В-»;
- уровень неработающих кредитов (кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней согласно данным Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) менее порогового значения, равного 15% от кредитного портфеля БВУ на дату выдачи средств займа.

### Отраслевые приоритеты Программы:

Обрабатывающая промышленность.

код ОКЭД: 29.10 Производство автотранспортных средств (легковой автотранспорт казахстанского производства).

### Основные условия финансирования БВУ в рамках реализации Программы:

Условия	Описание
Общая сумма финансирования	8 (восемь) миллиардов тенге, источником которых являются средства республиканского бюджета, определенные Постановлением
Целевое назначение займа	финансирование БВУ для кредитования Конечных заемщиков.
Определение заемщиков и сумм займа для них	перечень БВУ и суммы займа на них определяются Правлением БРК, согласно критериям Программы.
Лимиты на Отечественных автопроизводителей	- АО «АзияАвто» - 50% от общей суммы финансирования БВУ; - ТОО «СарыаркаАвтоПром» - 50% от общей суммы финансирования БВУ.
Открытие специальных счетов в НБ РК	размещение заемных средств осуществляется на отдельных банковских счетах БВУ в НБ РК
Обеспечение	займы БВУ выдаются без обеспечения
Срок займа	20 лет
Валюта займа	тенге
Порядок выдачи займа	единовременным платежом
Срок размещения БВУ заемных средств Конечным заемщикам	до 18 месяцев с даты заключения договора банковского займа/дополнительного соглашения к договору банковского займа между БРК и БВУ об увеличении суммы займа
Ставка вознаграждения	не более 1,0 % годовых
Льготный период по погашению основного долга	6 лет
Погашение основного долга	2 раза в год полугодовыми платежами с 2024 года, с правом частичного или полного досрочного погашения
Выплата вознаграждения	2 раза в год полугодовыми платежами

Мониторинг	<ul style="list-style-type: none"> <li>- БВУ отчитываются перед БРК по целевому использованию и размещению займа;</li> <li>- БВУ запрещается направлять выделяемые средства займа на инвестирование в иностранную валюту;</li> <li>- БВУ на ежемесячной основе осуществляют зачисление средств займа, высвободившихся за счет погашения ранее выданных займов Конечными заемщиками, на свои отдельные банковские счета в НБ РК, открытые в соответствии с условиями Программы;</li> <li>- в целях мониторинга финансового состояния БВУ на ежемесячной основе предоставляют необходимую информацию в Банк в соответствии с условиями договоров банковского займа;</li> <li>- БРК осуществляет предварительное согласование списания средств со специальных счетов БВУ, открытых в НБ РК, в следующем порядке: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) БВУ осуществляют предварительное согласование с БРК сумм, необходимых для списания со специального счета БВУ, открытого в НБ РК, путем предоставления письма со списком одобренных к финансированию Конечных заемщиков согласно установленной форме и копий решений уполномоченных органов БВУ об одобрении финансирования Конечного заемщика;</li> <li>(ii) БРК проверяет данные, представленные БВУ, на предмет соответствия следующим условиям: максимальная стоимость 1 (один) единицы автомобиля, ставка вознаграждения, срок кредитования и, в случае отсутствия замечаний, направляет в НБ РК соответствующее письмо;</li> </ul> </li> <li>- в сроки, установленные договорами банковского займа, заключенными с БВУ, БРК осуществляет сбор и свод информации по выданным займам БВУ;</li> <li>- Конечные заемщики оплачивают расходы по страхованию и оформлению в залог легкового автотранспорта отечественного производства;</li> <li>- в случаях нецелевого использования и/или несвоевременного освоения выделяемых средств займа, а также наступления случаев, предусмотренных договором банковского займа заключенным между БРК и БВУ, БРК вправе досрочно расторгнуть соответствующий договор банковского займа и отозвать размещенные средства, по которым были выявлены вышеуказанные нарушения.</li> </ul>
Повторное использование средств займа	<ul style="list-style-type: none"> <li>- при погашении Конечным заемщиком займа перед БВУ допускается повторное кредитование БВУ Конечных заемщиков за счет возвращенных средств на условиях, определенных Программой;</li> <li>- в случае досрочного погашения БВУ займов по заключенным договорам банковского займа между БРК и БВУ, на основании соответствующего решения Правления БРК.</li> </ul>

**Основные условия финансирования Конечных заемщиков в рамках реализации Программы:**

Условия	Описание
Стоимость 1 единицы легкового автотранспорта	не более 15 000 000 тенге

Срок займа	не более 7 лет
Ставка вознаграждения	номинальная ставка вознаграждения для конечного заемщика не должна превышать 4,0% годовых. При этом общий размер расходов Конечного заемщика, связанный с получением займа не должен превышать 7,5% годовых (размер общих расходов определяется в порядке, установленном для расчета годовой эффективной ставки вознаграждения в соответствии требованиями НБ РК, при этом в расчет включаются расходы по страхованию и оформлению в залог автотранспорта).
Целевое назначение займа	приобретение легкового автотранспорта казахстанского производства
Валюта займа	тенге
Дополнительные критерии при принятии решения	в целях кредитования одобренных заявок Конечных заемщиков, БВУ осуществляют предварительное согласование с БРК сумм, необходимых для списания средств с отдельного банковского счета БВУ в НБ РК