



First **Heartland** Securities

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «QAZAQ BANKI»**

ЗА ВТОРОЙ КВАРТАЛ 2018 ГОДА

Настоящий Отчет составлен АО «First Heartland Securities» (далее - Представитель) на основании Договора об оказании услуг Представителя держателей облигаций от 29 марта 2016 года, заключенного между Представителем и АО «QAZAQ BANKI».

Здесь и далее под Облигациями понимаются эмитированные Акционерным обществом «QAZAQ BANKI» (далее – Эмитент) облигации первого (НИН KZ2C0Y07F324) выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы и именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Эмитента (НИН KZ2C0Y15F640).

Отчет содержит результаты мониторинга финансового состояния Эмитента и анализа его корпоративных событий, а также сведения об исполнении Эмитентом обязательств перед держателями Облигаций и целевом использовании денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения Облигаций.

Общая информация об Эмитенте

- АО «QAZAQ BANKI» осуществляет свою деятельность на основании Лицензией от 17 ноября 2017 года №1.2.204/37, выданной Национальным Банком Республики Казахстан, на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.
- Основной целью создания и деятельности АО «QAZAQ BANKI» является привлечение и эффективное использование временно свободных денег клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление всех видов банковских услуг. Основной вид деятельности – банковская деятельность.
- АО «QAZAQ BANKI» является членом Казахстанской фондовой биржи (KASE), АО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» (KDIF), Ассоциации Финансистов Казахстана (AFK), партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020» и Программы финансирования региональных приоритетных проектов субъектов малого и среднего предпринимательства «Даму регионы III», РГП «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов» (KISC), АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» (1CB), Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).
- Офисы АО «QAZAQ BANKI» действуют в городах Астана, Алматы, Атырау, Караганда, Шымкент, Актобе, Каскелен и Тараз.

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 июля 2018 года

- Standard&Poor's: CCC-/негативный/С (24.04.18)(отозван)

Акционеры

по состоянию на 01
июля 2018 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ	ПРОСТЫХ АКЦИЙ	
	КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
СУНАТУЛАЕВА А.С.	3 080 000	7,95
ИБРАГИМ Б.Ж.	4 149 204	10,71
ДОСТЫБАЕВ Е.Н.	2 345 573	6,06
ТОО "FAMILY CONSALT"	2 750 000	7,10
НУРМУХАМЕДОВ У.Д.	2 835 640	7,32
НУРБАТЫРОВ Э.Н.	2 027 400	5,24
ШАЙДАРОВ А.М.	2 000 000	5,16
СЕЙТБЕКОВ Н. Ж.	2 500 000	6,46
ИТЕМГЕНОВ К.Ш.	3 200 000	8,26
ИДРИСОВ Д.А	3 480 000	8,99
ТОО "ИНДУСТРИАЛЬНАЯ ЗОНА ОРДАБАСЫ"	3 200 000	8,26

Источник: KASE

Корпоративные события

- **27 апреля 2018 года** Решением Национального Банка Республики Казахстан была приостановлена деятельность по приему депозитов и открытию банковских счетов физических лиц.
- **10 мая 2018 года** Решением Совета Директоров Эмитента, прекращена деятельность:
 - структурного подразделения Алматинского Городского Филиала (далее – АГФ) по адресу: г. Алматы, пр. Достык, 36;
 - структурного подразделения АГФ по адресу: г. Алматы, пл. Республика, 15;
 - структурного подразделения Карагандинского Областного Филиала по адресу: г. Караганда, ул. Зональная, 10;
 - структурного подразделения филиала по Алматинской области по адресу: Алматинская область, п. Отеген батыр, ул. Титова, 13а.
 - структурного подразделения филиала по Алматинской области по адресу: г. Каскелен, ул. Наурызбая, 10;
 - структурного подразделения филиала по Жамбылской области по адресу: г. Тараз, пр. Абая, 232;
 - структурного подразделения филиала по Жамбылской области по адресу: г. Тараз, ул. Айтеке би, 10.
 Дополнительно сообщается об уменьшении арендуемых помещений Филиала в г. Астана по адресу: г. Астана, ул. Конаева, 14/3 (БЦ «Нурсая»), и Филиала по Атырауской области, по адресу: г. Атырау, ул. К. Сатпаева, 13 б.
- **24 мая 2018 года** Решением Совета Директоров Эмитента, прекращена деятельность структурного подразделения Филиала Карагандинского Областного Филиала по адресу: г. Караганда, ул. Космонавтов, 1Б.
- **28 мая 2018 года** Годовым общим собранием акционеров Эмитента были приняты следующие решения:
 - - Утверждена годовая финансовая отчетность АО «Qazaq Banki» по итогам 2017 года.
 - - Распределение чистого дохода за 2017 год не производить.
 - - Не выплачивать дивиденды по простым акциям Банка по итогам 2017 года.

- - Принять к сведению информацию касательно обращений акционеров на действия АО «Qazaq Banki» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
- - Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Qazaq Banki» за 2017 год.
- - Изменить место нахождения Банка на адрес: A26F8K1, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаев, дом 277/66.
- Утвердить изменения и дополнения №4 в Устав Эмитента.

Примененные меры воздействия и санкции:

- **25 января 2018 года** за нарушение минимальных резервных требований и коэффициента размещения средств во внутренние активы, Ограниченная мера воздействия в виде **письменного предписания**
- **09 февраля 2018 года** Административное правонарушение выразилось в несвоевременном исполнении Банком указания по платежу и (или) переводу денег или несвоевременном отказе в его исполнении в нарушение сроков, установленных Законом Республики Казахстан «О Платежах и платежных системах»
- Административное дело рассмотрено специализированным административным судом г. Атырау по ходатайству нарушителя. Нарушение выявлено в ходе документальной проверки по обращению клиента Банка. Наложение административного штрафа в размере **336 700 тенге**.
- **16 февраля 2018 года** Административное правонарушение выразилось в несвоевременном исполнении Эмитентом указания по платежу и (или) переводу денег или несвоевременном отказе в его исполнении в нарушение сроков, установленных Законом Республики Казахстан «О Платежах и платежных системах»
- Административное дело рассмотрено специализированным административным судом г. Атырау по ходатайству нарушителя. Нарушение выявлено в ходе документальной проверки по обращению клиента Банка. Наложение административного штрафа в размере **336 700 тенге**.
- **27 февраля 2018 года** Несвоевременное предоставление запрошенной информации, ограниченная мера воздействия в виде **письменного предупреждения**.
- **28 февраля 2018 года** необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег при отсутствии оснований для отказа в исполнении указания, определенных Законом Республики Казахстан «О Платежах и платежных системах»
- Административное дело рассмотрено специализированным административным судом г. Астана по ходатайству нарушителя. Нарушение выявлено в ходе документальной проверки по обращению клиента Банка.
- **12 марта 2018 года** за нарушение Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Ограниченная мера воздействия в виде **письменного предписания**.

- **28 марта 2018 года** за нарушение минимальных резервных требований и пруденциальных нормативов ограниченная мера воздействия в виде **письменного предупреждения**.
- **04 апреля 2018 года** за непредставление Плана мероприятий. Ограниченная мера воздействия в виде **письменного предписания**.
- **23 апреля 2018 года** за необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег при отсутствии оснований для отказа в исполнении указания, определенных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах". Наложение административного штрафа в размере **336 700 тенге**.
- **23 апреля 2018 года** за необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег при отсутствии оснований для отказа в исполнении указания, определенных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах". Наложение административного штрафа в размере **336 700 тенге**.
- **23 апреля 2018 года** за необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег при отсутствии оснований для отказа в исполнении указания, определенных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах". Наложение административного штрафа в размере **481 000 тенге**.
- **11 мая 2018 года** за административное правонарушение выразилось в несвоевременном исполнении банком указания по платежу и (или) переводу денег или несвоевременном отказе в его исполнении в нарушение сроков, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Наложение административного штрафа в размере **481 000 тенге**.
- **15 мая 2018 года** за необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег при отсутствии оснований для отказа в исполнении указания, определенных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах". Наложение административного штрафа в размере **30 000 тенге**.
- **15 мая 2018 года** за необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег при отсутствии оснований для отказа в исполнении указания, определенных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах". Наложение административного штрафа в размере **64 025 тенге**.
- **15 мая 2018 года** за необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег при отсутствии оснований для отказа в исполнении указания, определенных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах". Наложение административного штрафа в размере **150 000 тенге**.

- **15 мая 2018 года** за необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег при отсутствии оснований для отказа в исполнении указания, определенных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах". Наложение административного штрафа в размере **481 000 тенге**.
- **15 мая 2018 года** за необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег при отсутствии оснований для отказа в исполнении указания, определенных Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах". Наложение административного штрафа в размере **481 000 тенге**.
- **24 мая 2018 года** за административное правонарушение выразилось в несвоевременном исполнении банком указания по платежу и (или) переводу денег или несвоевременном отказе в его исполнении в нарушение сроков, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Наложение административного штрафа в размере **481 000 тенге**.
- **25 мая 2018 года** за нарушение минимальных резервных требований. Ограниченная мера воздействия в виде письменного предупреждения.
- **28 мая 2018 года** за несвоевременное исполнение указаний по платежу. Наложение административного штрафа в размере **962 000 тенге**.
- **04 июня 2018 года** за административное правонарушение выразилось в несвоевременном исполнении банком указания по платежу и (или) переводу денег или несвоевременном отказе в его исполнении в нарушение сроков, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Наложение административного штрафа в размере **85 062 тенге**.
- **07 июня 2018 года** за несвоевременное исполнение указаний по платежу. Наложение административного штрафа в размере **131 533 тенге**.
- **15 июня 2018 года** за несвоевременное исполнение/ отказе в исполнении указаний по платежу и (или) переводу денег, в нарушение сроков, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Наложение административного штрафа в размере **481 000 тенге**.
- **22 июня 2018 года** за несвоевременное исполнение указаний по платежу. Наложение административного штрафа в размере **7 102 478 тенге**.

Сведения о выпуске облигаций SNBNb1 (НИН KZ2C0Y07F324) Эмитента:

Торговый код	SNBNb1
Наименование облигации	купонные облигации
НИН	KZ2C0Y07F324
ISIN	KZ2C00003655
Текущая купонная ставка, % годовых	12,0000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1
Число зарегистрированных облигаций	40 000 000 000
Объем выпуска, KZT	40 000 000 000
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Период обращения	25.08.16 – 25.08.23
Досрочное погашение	Не предусмотрено
Опционы	Не предусмотрено
Конвертируемость	Не предусмотрено
Целевое назначение	Кредитование реального сектора экономики, крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, физических лиц

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

Сведения о выпуске облигаций SNBNb2 (НИН KZ2C0Y15F640) Эмитента:

Торговый код	SNBNb2
Наименование облигации	субординированные облигации
НИН	KZ2C0Y15F640
ISIN	KZ2C00004117
Текущая купонная ставка, % годовых	-
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций	71 140 189
Объем выпуска, KZT	71 140 189 000
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Период обращения	15 лет.
Досрочное погашение	Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий: - данное действие не приведет к снижению

	<p>минимальных значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных уполномоченным органом, - наличие положительного заключения уполномоченного органа на досрочный выкуп Облигаций Банком, указанного в решении Правления уполномоченного органа;</p> <p>- предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;</p> <p>- улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа/ Осуществления отзыва Облигаций.</p>
Опционы	Не предусмотрено
Конвертируемость	В простые акции.
Целевое назначение	<p>Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.</p> <p>По согласованию с уполномоченным органом Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.</p>

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

Ограничения (ковенанты), предусмотренные проспектами выпусков Облигаций Эмитента:

1. Не выплачивать дивиденды по простым акциям Эмитента на сумму, более чем 50% от чистого дохода согласно аудированной финансовой отчетности Эмитента за год, в отношении которого производится выплата дивидендов. Указанное ограничение не применяется к оплате дивидендов по любым привилегированным акциям Эмитента.
2. Не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменения основных видов деятельности Эмитента, за исключение случаев, установленных законодательство Республики Казахстан.
3. Не изменять организационно-правовую форму.
4. Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

5. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Эмитенту таких отчетов аудиторской компанией.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 (пяти) лет с даты окончания размещения Облигаций, нарушение которых влечет реализацию права Держателя Облигаций требовать конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными Проспектом именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемые в простые акции Эмитента:

- 1) Существенное неисполнение Банком и его акционером (-ми) мероприятий, установленных Планом мероприятий, критерии которого определяются Планом мероприятий выпуска.
- 2) Выявление фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционеров по выводу активов Банка.

В целях настоящего Проспекта под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб в виде возникновения убытка Банка в размере 0,2% и более от регуляторного собственного капитала:

- продажа/отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже балансовой стоимости данного имущества;
- приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;
- наличие вступивших в законную силу решений суда по уголовным правонарушениям в сфере экономической деятельности;
- продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Банка, открытых у номинальных держателей – резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, по стоимости ниже рыночной стоимости;
- выдача заведомо невозвратных займов компаниям, которые не занимаются реальной хозяйственной деятельностью, без предоставления гарантий платежеспособных компаний либо иных форм обеспечения возвратности кредитов;
- снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% и более;
- передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями;
- умышленное осуществление действий, препятствующих Банку и дочерним организациям Банка осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату настоящего Проспекта.

Факты наличия нарушения ковенантов определяются решением Правления уполномоченного органа.

В случае досрочного исполнения Банком и его акционером (-ми) Плана мероприятий и его отмены в соответствии с решением Правления уполномоченного органа, приведенные Проспектом выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемые в простые акции Эмитента, ограничения (ковенанты) утрачивают силу.

