



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

ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2017 ГОДА

Настоящий Отчет составлен АО «ZIM Capital» (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.

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 25 декабря 2014 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.
- Standard&Poor's: В-/негативный/С, kzB+ (29.07.16)

Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 апреля 2017 года

Акционеры

по состоянию на 01 апреля 2017 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

	КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
СУНАТУЛАЕВА А.С.	1 980 000	5,94
ИБРАГИМ Б.Ж.	4 149 204	12,45

ДОСТЫБАЕВ Е.Н.	2 345 573	7,04
НУРЛАНОВ Н.Н.	2 750 000	8,25
НУРМУХАМЕДОВ У.Д.	2 754 574	8,27
НУРБАТЫРОВ Э.Н.	2 027 400	6,08
ШАЙДАРОВ А.М.	2 000 000	6,00
СЕЙТБЕКОВ Н.Ж.	2 100 000	6,30
ИТЕМГЕНОВ К.Ш.	3 200 000	9,60
ИДРИСОВ Д.А.	2 780 000	8,34

Источник: KASE

**Корпоративные
события**

- 20 января 2017 г. АО «QAZAQ BANKI» прекратил деятельность дополнительного помещения филиала по Жамбылской области по адресу: г. Тараз, мкр. Талас, д. 2.
- 26 января 2017 г. состоялось заседание Совета Директоров, на котором было принято решение о созыве внеочередного собрания акционеров АО «QAZAQ BANKI», повестка дня Собрания: «Об утверждении изменений и дополнений №1 в Устав АО «QAZAQ BANKI».
- 24 марта 2017 г. состоялось внеочередное собрание акционеров АО «QAZAQ BANKI», вопрос повестки дня: «Об утверждении изменений и дополнений в №1 в Устав АО «QAZAQ BANKI», единогласным решением акционеров было принято утверждение изменений и дополнений в №1 в Устав АО «QAZAQ BANKI», в связи с необходимостью приведения учредительных документов в соответствие с пп.1) п.1 ст. 36 Закона РК «Об акционерных обществах».
- 31 марта 2017 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций АО «QAZAQ BANKI» за период с 25 августа 2016 года по 24 февраля 2017 года.

Сведения о выпуске облигаций 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

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 исключением 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.

В отчетном периоде Эмитентом соблюдены все ковенанты, предусмотренные проспектами выпусков Облигаций.

Сведения о размещении Облигаций Эмитента в отчетный период и целевое использование денежных средств, полученных в результате размещения

В отчетном периоде Эмитентом размещение Облигаций не осуществлялось.

Согласно проспектам выпусков Облигаций, средства от размещения на долговом рынке направляются на активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики Республики Казахстан, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц.

Сведения о выплатах купонного вознаграждения по Облигациям Эмитента в отчетный период

По выпуску облигаций Эмитента (SNBNb1, KZ2C0Y07F324, KZ2C00003655) в отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.

Периоды ближайших выплат купона по выпуску облигаций Эмитента:

Торговый код	НИН/ISIN	Текущая купонная ставка, % годовых	Период ближайшей купонной выплаты
SNBNb1	KZ2C0Y07F324 / KZ2C00003655	12,0000	25.08.17 – 08.09.17

Источник: KASE

Сведения о наступлении случаев, затрагивающих права и интересы держателей облигаций

В отчетный период обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей Облигаций Эмитента, Представителем не выявлены.

Меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе, посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектами выпусков Облигаций, в отчетный период Представителем не принимались в связи с отсутствием оснований и необходимости принятия таких мер.

Анализ финансового состояния Эмитента

Согласно результатам деятельности, за I квартал 2017 года активы Эмитента составили 426,4 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 67 млрд. тенге (18,70%).

Совокупные обязательства увеличились на 58.2 млрд. тенге (17,73%) и составили 386,7 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 39,7 млрд. тенге. Рост составил 8,9 млрд. тенге (29,05%).

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 87 млн. тенге, что на 69,41% меньше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента оставила 4.87%. Процентный спрэд составил 4,76%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,08% и 0,88%, соответственно.

Отчет о финансовом положении

Активы	тысяч тенге				
	1 кв. 2016 г.	2 кв. 2016 г.	3 кв. 2016 г.	2016 г.	1 кв. 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	12 872 771	14 398 339	42 286 520	54 575 631	28 864 477
Средства в других банках	11 457 462	10 917 362	2 840 939	5 999	3 878 477
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 399 339	5 847 102	5 171 419	5 032 256	4 989 873
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 656 368	20 535 378	18 795 558	18 888 623	24 666 474
Кредиты, выданные клиентам	260 999 464	297 787 107	333 434 005	339 106 109	343 280 097
Операция «обратное РЕПО»	16 000 002	8 000 001	-	10 000 000	-
Активы, предназначенные для продажи	99 439	99 439	28 822	28 822	28 822

ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ ТОО «QAZAQ BANKI»
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2017 ГОДА

ZIM
CAPITAL

Основные средства и нематериальные активы	17 134 551	17 270 640	17 432 268	3 258 895	3 488 179
Активы, переданные в доверительное управление	-	-	-	14 940 724	14 940 724
Текущее налоговое требование	33 225	84 977	62 309	163 139	163 139
Прочие финансовые активы	5 789 249	5 598 675	657 849	685 803	1 089 956
Прочие активы	774 691	642 370	438 883	625 563	996 394
Итого активы	359 216 561	381 181 390	421 148 572	447 311 564	426 386 612
Обязательства					
Кредиты, полученные от других банков	3 464 657	3 767 567	10 101 734	18 565 791	18 516 959
Вклады, полученные от других банков	30 148 873	29 993 122	28 470 636	13 024 610	3 777 832
Текущие счета и вклады клиентов	292 910 824	309 865 947	342 106 594	371 281 558	346 276 650
Операция "РЕПО"	-	-	-	-	12 580 003
Субординированный долг	-	3 947 667	4 045 167	3 947 667	4 045 167
Отложенное налоговое обязательство	88 666	88 666	28 303	106 912	106 912
Прочие финансовые обязательства	1 393 793	1 194 827	1 158 747	616 646	795 795
Прочие обязательства	453 170	523 258	475 979	328 630	597 188
Итого обязательства	328 459 983	349 381 054	386 387 160	407 871 814	386 696 506
Собственные средства					
Капитал					
Уставный капитал из них:	28 629 785	28 629 785	30 729 785	33 929 785	33 929 785
простые акции	28 029 775	28 029 775	30 129 775	33 329 775	33 329 775
привилегированные акции	600 010	600 010	600 010	600 010	600 010
Изъятый капитал	(600 000)	(600 000)	(600 000)	(600 000)	(600 000)
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(553 052)	92 732	370 635	569 256	732 246
Прочие резервы/ фонды	1 146 125	1 146 125	1 146 125	1 146 125	1 146 125
Нераспределенная прибыль	2 133 720	2 531 694	3 114 867	4 394 584	4 481 950
Итого собственный капитал	30 756 578	31 800 336	34 761 412	39 439 750	39 690 106
Итого обязательств и капитал	359 216 561	381 181 390	421 148 572	447 311 564	426 386 612

Отчет о прибылях и убытках

	1 кв. 2016 г.	2 кв. 2016 г.	3 кв. 2016 г.	2016 г.	тысяч тенге 1 кв. 2017 г.
Процентные доходы	8 387 821	17 510 430	27 673 177	39 065 682	10 984 501
Процентные расходы	(4 572 897)	(10 010 999)	(16 119 240)	(22 427 949)	(6 044 677)
Чистые процентные доходы	3 814 924	7 499 431	11 553 937	16 637 733	4 939 824
Резерв под восстановление/обесценение кредитного портфеля	(766 139)	(2 613 274)	(4 445 912)	(6 153 386)	(2 579 952)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3 048 785	4 886 157	7 108 025	10 484 347	2 359 872
Комиссионные доходы	522 714	1 233 656	1 971 282	2 703 554	483 744
Комиссионные расходы	(1 406 646)	(2 751 159)	(4 088 569)	(5 431 307)	(1 127 507)
Чистый комиссионный доход	(883 932)	(1 517 503)	(2 117 287)	(2 727 753)	(643 763)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	-	(107 562)	125 338	125 338	87 015
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	112 165	631 051	768 625	(261 562)	(909 178)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	383 735	488 822	722 101	1 565 852	417 932

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(396 485)	(442 641)	(522 065)	(3 282)	426 625
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(384 956)	(202 668)	(101 371)	(177 403)	157 787
Прочие операционные доходы	26 054	189 647	192 037	51 339	456 277
Административные и прочие операционные расходы	(1 514 470)	(3 172 101)	(4 817 017)	(6 817 704)	(2 167 701)
Прибыль до налогообложения	390 896	753 202	1 358 386	2 239 172	184 866
Расходы по налогу на прибыль	(105 250)	(69 582)	(91 593)	(421 015)	(97 500)
Прибыль за период	285 646	683 620	1 266 793	1 818 157	87 366
Прочий совокупный доход/(расход) за период	60 442	585 342	863 245	838 340	162 990
Итого совокупный доход за период	225 204	1 268 962	2 130 038	2 656 497	250 356

Источник: данные Эмитента

Финансовые коэффициенты

	3кв. 2016 г.	2016 г.	1кв. 2017 г.
Коэффициенты прибыльности (МСФО)			
ROA (%)	0.40%	0.41%	0.08%
ROE (%)	4.86%	4.70%	0.88%
Процентная маржа, %	4,90%	4.79%	4.87%
Процентный спрэд, %	4,72%	4.67%	4.76%
Кредиты с просрочкой платежей			
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	3.68%	10.08%	10.61%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	3.95%	2.80%	5.28%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)			
Коэфф. ликвидности (к4), норматив > 0,3	0.655	0.633	0.433
Коэфф. ликвидности (к4-1), норматив > 1,0	4.608	4.135	2.152
Коэфф. ликвидности (к4-2), норматив > 0,9	5.522	2.574	3.800
Коэфф. ликвидности (к4-3), норматив > 0,8	1,616	2.447	2.814
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)			
Коэфф. достаточности собственного капитала (к1), норматив > 0,06	0.081	0.098	0.096
Коэфф. достаточности собственного капитала (к1-2), норматив > 0,07	0,081	0.098	0.096
Коэфф. достаточности собственного капитала (к2), норматив > 0,85	0.090	0.108	0.105

Источник: данные Эмитента, данные НБРК

Заключение

Текущее финансовое положение Эмитента свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями Облигаций.

Председатель Правления
АО «ZIM Capital»



Пан Е.В.