



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

**ЗА ЧЕТВЕРТЫЙ КВАРТАЛ 2016 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.

#### Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 января 2017 года

- Standard&Poor's: B-/негативный/C, kzB+ (29.07.16)

#### Акционеры

по состоянию на 01 января 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
НУРЛАКОВ С.К.	2 780 000	8,34
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

Источник: KASE

**Корпоративные  
события**

- 25 октября 2016 г. АО «QAZAQ BANKI» получил заем на финансирование субъектов малого, среднего, крупного предпринимательства в размере 6 600 000 000 тенге, процентное соотношение размера займа к размеру собственного капитала 36,25%.
- 05 декабря 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения акций АО «QAZAQ BANKI» за период с 29 апреля по 28 октября 2016 года.
- 12 декабря 2016 г. АО «QAZAQ BANKI» провел плановое размещение 3 200 000 штук простых акций на общую сумму 3,2 млрд. тенге, в результате чего уставной капитал Банка увеличился до 33,3 млрд. тенге.

**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:

<i>Торговый код</i>	<i>НИИ/ISIN</i>	<i>Текущая купонная ставка, % годовых</i>	<i>Период ближайшей купонной выплаты</i>
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 2016 год активы Эмитента составили 446,6 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 117 млрд. тенге (35,49%).

Совокупные обязательства увеличились на 108.8 млрд. тенге (36,39%) и составили 407,9 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 38,7 млрд. тенге. Рост составил 8,2 млрд. тенге (26,68%).

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 1,8 млрд. тенге, что на 2,34% меньше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента оставила 4.79%. Процентный спрэд составил 4,67%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,41% и 4,70%, соответственно.

### Отчет о финансовом положении

	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	тысяч тенге 2016
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	26 929 695	12 872 771	14 398 339	42 286 520	54 575 631
Средства в других банках	10 523 782	11 457 462	10 917 362	2 840 939	5 999
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 768 632	13 399 339	5 847 102	5 171 419	5 032 256
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 345 666	20 656 368	20 535 378	18 795 558	18 888 623
Кредиты, выданные клиентам	236 431 338	260 999 464	297 787 107	333 434 005	320 635 326
Операция «обратное РЕПО»	-	16 000 002	8 000 001	-	10 000 000
Активы, предназначенные для продажи	-	99 439	99 439	28 822	28 822
Основные средства и нематериальные активы	17 174 883	17 134 551	17 270 640	17 432 268	17 963 399
Текущее налоговое требование	33 225	33 225	84 977	62 309	-
Прочие финансовые активы	5 607 786	5 789 249	5 598 675	657 849	18 806 971
Прочие активы	764 743	774 691	642 370	438 883	625 563
<b>Итого активы</b>	<b>329 579 750</b>	<b>359 216 561</b>	<b>381 181 390</b>	<b>421 148 572</b>	<b>446 562 590</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от других банков	2 319 518	3 464 657	3 767 567	10 101 734	18 565 791
Вклады, полученные от других банков	22 521 601	30 148 873	29 993 122	28 470 636	13 024 610
Текущие счета и вклады клиентов	248 387 649	292 910 824	309 865 947	342 106 594	371 281 558
Операция "РЕПО"	10 500 618	-	-	-	-
Субординированный долг	-	-	3 947 667	4 045 167	3 947 667
Отложенное налоговое обязательство	88 666	88 666	88 666	28 303	119 681
Прочие финансовые обязательства	4 021 869	1 393 793	1 194 827	1 158 747	616 646

ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ ТОО «QAZAQ BANKI»  
ЗА ЧЕТВЕРТЫЙ КВАРТАЛ 2016 ГОДА



Прочие обязательства	11 208 455	453 170	523 258	475 979	328 630
<b>Итого обязательства</b>	<b>299 048 376</b>	<b>328 459 983</b>	<b>349 381 054</b>	<b>386 387 160</b>	<b>407 884 593</b>
<b>Собственные средства</b>					
<b>Капитал</b>					
Уставный капитал из них:	28 629 785	28 629 785	28 629 785	30 729 785	33 929 785
<b>простые акции</b>	28 029 775	28 029 775	28 029 775	30 129 775	33 329 775
<b>привилегированные акции</b>	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	(492 610)	(553 052)	92 732	370 635	317 181
Прочие резервы/ фонды	1 146 125	1 146 125	1 146 125	1 146 125	1 146 125
Нераспределенная прибыль	1 848 074	2 133 720	2 531 694	3 114 867	3 884 916
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>30 531 374</b>	<b>30 756 578</b>	<b>31 800 336</b>	<b>34 761 412</b>	<b>38 678 007</b>
<b>Итого обязательств и капитал</b>	<b>329 579 750</b>	<b>359 216 561</b>	<b>381 181 390</b>	<b>421 148 572</b>	<b>446 562 590</b>

**Отчет о прибылях и убытках**

	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	тысяч тенге 2016
Процентные доходы	20 795 536	8 387 821	17 510 430	27 673 177	39 065 682
Процентные расходы	(10 451 394)	(4 572 897)	(10 010 999)	(16 119 240)	(22 427 949)
Чистые процентные доходы	10 344 142	3 814 924	7 499 431	11 553 937	16 637 733
Резерв под восстановление/обесценение кредитного портфеля	(2 807 659)	(766 139)	(2 613 274)	(4 445 912)	(6 153 386)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7 536 483	3 048 785	4 886 157	7 108 025	10 484 347
Комиссионные доходы	1 704 055	522 714	1 233 656	1 971 282	2 703 554
Комиссионные расходы	(3 611 792)	(1 406 646)	(2 751 159)	(4 088 569)	(5 431 307)
Чистый комиссионный доход	(1 907 737)	(883 932)	(1 517 503)	(2 117 287)	(2 727 753)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	(201 503)	-	(107 562)	125 338	125 338
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	3 691 954	112 165	631 051	768 625	(261 562)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 756 367	383 735	488 822	722 101	1 565 852
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(3 346 021)	(396 485)	(442 641)	(522 065)	(3 282)
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(5 032)	(384 956)	(202 668)	(101 371)	(177 403)
Прочие операционные доходы	90 258	26 054	189 647	192 037	51 339
Административные и прочие операционные расходы	(5 029 058)	(1 514 470)	(3 172 101)	(4 817 017)	(6 817 704)
Прибыль до налогообложения	2 585 711	390 896	753 202	1 358 386	2 239 172
Расходы по налогу на прибыль	(723 989)	(105 250)	(69 582)	(91 593)	(421 015)
<b>Прибыль за период</b>	<b>1 861 722</b>	<b>285 646</b>	<b>683 620</b>	<b>1 266 793</b>	<b>1 818 157</b>
Прочий совокупный доход/(расход) за период	(526 248)	60 442	585 342	863 245	838 340
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>1 335 474</b>	<b>225 204</b>	<b>1 268 962</b>	<b>2 130 038</b>	<b>2 656 497</b>

### Финансовые коэффициенты

	3 кв. 2016	2016
<b>Коэффициенты прибыльности (МСФО)</b>		
ROA (%)	0,40%	0,41%
ROE (%)	4,86%	4,70%
Процентная маржа, %	4,90%	4,79%
Процентный спред, %	4,72%	4,67%
<b>Кредиты с просрочкой платежей</b>		
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	3,68%	10,08%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	3,95%	2,80%
<b>Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)</b>		
Козфф. ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,655	0,633
Козфф. ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	4,608	4,135
Козфф. ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	5,522	2,574
Козфф. ликвидности (k4-3), норматив > 0,8	1,616	2,447
<b>Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)</b>		
Козфф. достаточности собственного капитала (k1), норматив > 0,06	0,081	0,098
Козфф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0,07	0,081	0,098
Козфф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,85	0,090	0,108

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.