



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

**ЗА ВТОРОЙ 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 региона 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: B-/негативный/B, kzB+ (28.04.16)

### Кредитные рейтинги

по состоянию на 01 июля 2017 года

### Акционеры

по состоянию на 01 июля 2017 года

#### НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

#### ПРОСТЫХ АКЦИЙ

	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
ХАМИТОВА М.Б.	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**

- 28 апреля 2017 г. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) повысило краткосрочный кредитный рейтинг АО «QAZAQ BANKI» с уровня «С» до уровня «В». При этом долгосрочный кредитный рейтинг Банка остается на уровне «В-».
- 11 мая 2017 г. АО «QAZAQ BANKI», открыл дополнительное помещение Алматинского Городского филиала по адресу: г. Алматы, пр. Абая, 52В, а также прекратил деятельность дополнительного помещения Алматинского Городского филиала по адресу: г. Алматы, пр. Абая, 44 и Карагандинского Областного филиала по адресу: г. Караганда, ул. Ержанова, 47/3.
- 20 мая 2017 г. АО «Банк «Bank RBK» предоставил Казахстанской фондовой бирже (KASE) пресс-релиз, согласно которому Акционеры АО "Bank RBK" и АО "Qazaq Banki" ведут переговоры об объединении двух финансовых институтов. В ближайшее время ожидается подписание Меморандума о взаимопонимании между банками, который и станет отправной точкой объединения. Ключевые положения Меморандума согласованы с Национальным Банком РК. Объединенный финансовый институт будет работать под брендом Bank RBK. Дорожная карта поэтапного объединения предполагает, что крупным контролирующим участником новой структуры станет Владимир Ким.
- 25 мая 2017 г. АО «QAZAQ BANKI», осуществил передислокацию дополнительного помещения Карагандинского Областного филиала по адресу: г. Караганда, ул. Зональная, 75 на адрес: г. Караганда, ул. Зональная, 10.
- 30 мая 2017 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения акций АО «QAZAQ BANKI», за период с 29 октября 2016 года по 28 апреля 2017 года.
- 31 мая 2017 г. АО «Банк «Bank RBK» предоставил Казахстанской фондовой бирже (KASE) пресс-релиз, согласно которому АО "Bank RBK" и АО "Qazaq Banki" завершили переговорный процесс, связанный с подготовкой к объединению двух финансовых институтов, и сегодня председатели правления банков Игорь Мажинов и Гани Токсанбаев подписали Меморандум о



взаимопонимании – документ, который является отправной точкой процесса объединения.

- 05 июня 2017 г. АО «QAZAQ BANKI», сообщил о намерении выплатить дивиденды по размещенным привилегированным акциям по итогам 2016 года на общую сумму 10 тенге из расчета 1 тенге на одну привилегированную акцию, дата начала выплаты дивидендов: 12 июня 2017 года.
- 07 июня 2017 г. АО «QAZAQ BANKI», открыл дополнительное помещение Алматинского Городского филиала по адресу: г. Алматы, площадь Республики, 15.
- 13 июня 2017 г. АО «QAZAQ BANKI», выплатил дивиденды по размещенным привилегированным акциям по итогам 2016 года на общую сумму 10 тенге из расчета 1 тенге на одну привилегированную акцию.
- 28 июня 2017 г. АО «QAZAQ BANKI», получил заем для кредитования субъектов АПК, в размере 5 500 000 000 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 законодательством 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 II квартал 2017 года активы Эмитента составили 421,3 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 40,1 млрд. тенге (10,52%).

Совокупные обязательства увеличились на 32 млрд. тенге (9,17%) и составили 381,4 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 39,9 млрд. тенге. Рост составил 8,1 млрд. тенге (25,38%).

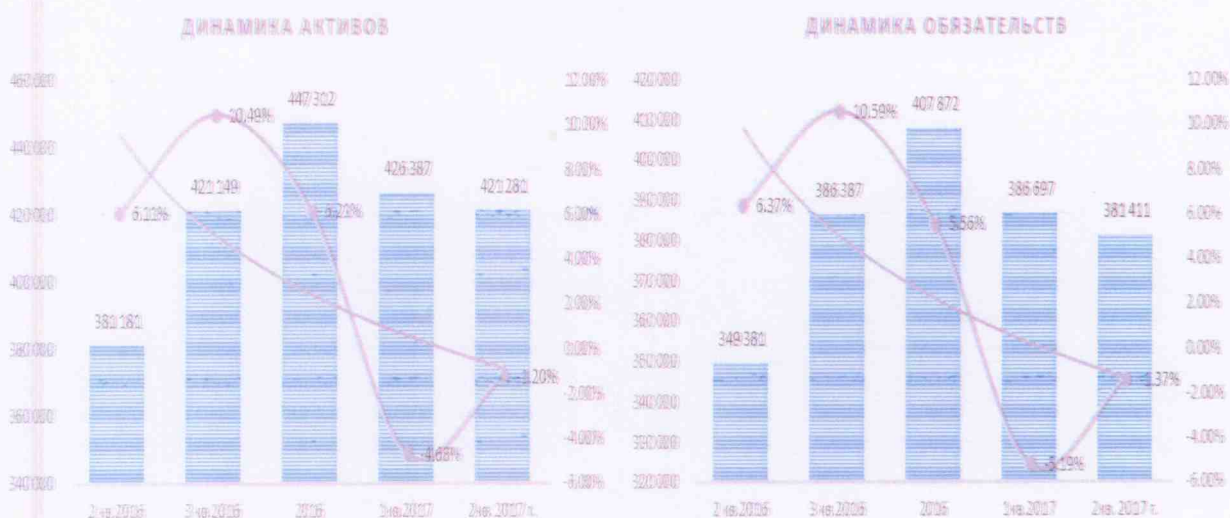
Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 406,9 млн. тенге, что на 40,48% меньше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента оставила 4.98%. Процентный спрэд составил 4,84%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,19% и 2,04%, соответственно.

### Отчет о финансовом положении

	<i>тысяч тенге</i>				
Активы	2 кв. 2016 г.	3 кв. 2016 г.	2016 г.	1 кв. 2017 г.	2 кв. 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	14 398 339	42 286 520	54 575 631	28 864 477	20 497 801
Средства в других банках	10 917 362	2 840 939	5 999	3 878 477	6 563 248
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 847 102	5 171 419	5 032 256	4 989 873	1 626 504
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 535 378	18 795 558	18 888 623	24 666 474	24 919 236
Кредиты, выданные клиентам	297 787 107	333 434 005	339 106 109	343 280 097	347 308 505
Операция «обратное РЕПО»	8 000 001	-	10 000 000	-	-
Активы, предназначенные для продажи	99 439	28 822	28 822	28 822	28 822
Основные средства и нематериальные активы	17 270 640	17 432 268	3 258 895	3 488 179	3 867 543
Активы, переданные в доверительное управление	-	-	14 940 724	14 940 724	14 744 491
Текущее налоговое требование	84 977	62 309	163 139	163 139	94 441
Прочие финансовые активы	5 598 675	657 849	685 803	1 089 956	1 083 605
Прочие активы	642 370	438 883	625 563	996 394	546 517
<b>Итого активы</b>	<b>381 181 390</b>	<b>421 148 572</b>	<b>447 311 564</b>	<b>426 386 612</b>	<b>421 280 713</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от других банков	3 767 567	10 101 734	18 565 791	18 516 959	38 821 674
Вклады, полученные от других банков	29 993 122	28 470 636	13 024 610	3 777 832	2 445 196
Текущие счета и вклады клиентов	309 865 947	342 106 594	371 281 558	346 276 650	333 031 703
Операция "РЕПО"	-	-	-	12 580 003	1 490 000
Субординированный долг	3 947 667	4 045 167	3 947 667	4 045 167	3 947 667
Отложенное налоговое обязательство	88 666	28 303	106 912	106 912	134 123
Прочие финансовые обязательства	1 194 827	1 158 747	616 646	795 795	885 373
Прочие обязательства	523 258	475 979	328 630	597 188	655 131

Итого обязательства	349 381 054	386 387 160	407 871 814	386 696 506	381 410 867
<b>Собственные средства</b>					
<b>Капитал</b>					
Уставный капитал из них:	28 629 785	30 729 785	33 929 785	33 929 785	33 929 785
<b>простые акции</b>	28 029 775	30 129 775	33 329 775	33 329 775	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, имеющих в наличии для продажи	92 732	370 635	569 256	732 246	592 449
Прочие резервы/ фонды	1 146 125	1 146 125	1 146 125	1 146 125	1 146 125
Нераспределенная прибыль	2 531 694	3 114 867	4 394 584	4 481 950	4 801 487
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>31 800 336</b>	<b>34 761 412</b>	<b>39 439 750</b>	<b>39 690 106</b>	<b>39 869 846</b>
<b>Итого обязательств и капитал</b>	<b>381 181 390</b>	<b>421 148 572</b>	<b>447 311 564</b>	<b>426 386 612</b>	<b>421 280 713</b>



### Отчет о прибылях и убытках

	2 кв. 2016 г.	3 кв. 2016 г.	2016 г.	1 кв. 2017 г.	2 кв. 2017 г.
Процентные доходы	17 510 430	27 673 177	39 065 682	10 984 501	22 202 564
Процентные расходы	(10 010 999)	(16 119 240)	(22 427 949)	(6 044 677)	(12 286 307)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>7 499 431</b>	<b>11 553 937</b>	<b>16 637 733</b>	<b>4 939 824</b>	<b>9 916 257</b>
Резерв под восстановление/обесценение кредитного портфеля	(2 613 274)	(4 445 912)	(6 153 386)	(2 579 952)	(4 305 494)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>4 886 157</b>	<b>7 108 025</b>	<b>10 484 347</b>	<b>2 359 872</b>	<b>5 610 763</b>
Комиссионные доходы	1 233 656	1 971 282	2 703 554	483 744	1 033 451
Комиссионные расходы	(2 751 159)	(4 088 569)	(5 431 307)	(1 127 507)	(2 265 369)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(1 517 503)</b>	<b>(2 117 287)</b>	<b>(2 727 753)</b>	<b>(643 763)</b>	<b>(1 231 918)</b>
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	(107 562)	125 338	125 338	87 015	288 645
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	631 051	768 625	(261 562)	(909 178)	(1 462 145)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	488 822	722 101	1 565 852	417 932	679 174



Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(442 641)	( 522 065)	( 3 282)	426 625	599 618
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(202 668)	(101 371)	(177 403)	157 787	105 971
Прочие операционные доходы	189 647	192 037	51 339	456 277	475 594
Административные и прочие операционные расходы	(3 172 101)	(4 817 017)	(6 817 704)	(2 167 701)	(4 465 390)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>753 202</b>	<b>1 358 386</b>	<b>2 239 172</b>	<b>184 866</b>	<b>600 312</b>
Расходы по налогу на прибыль	(69 582)	(91 593)	(421 015)	(97 500)	(193 409)
<b>Прибыль за период</b>	<b>683 620</b>	<b>1 266 793</b>	<b>1 818 157</b>	<b>87 366</b>	<b>406 903</b>
Прочий совокупный доход/(расход) за период	585 342	863 245	838 340	162 990	23 193
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>1 268 962</b>	<b>2 130 038</b>	<b>2 656 497</b>	<b>250 356</b>	<b>430 096</b>

Источник: данные Эмитента

### Финансовые коэффициенты

	3кв. 2016 г.	2016 г.	1кв. 2017 г.	2кв. 2017 г.
<b>Коэффициенты прибыльности (МСФО)</b>				
ROA (%)	0.40%	0.41%	0.08%	0.19%
ROE (%)	4.86%	4.70%	0.88%	2.04%
Процентная маржа, %	4,90%	4.79%	4.87%	4.98%
Процентный спрэд, %	4,72%	4.67%	4.76%	4.84%
<b>Кредиты с просрочкой платежей</b>				
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	3.68%	10.08%	10.61%	10.24%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	3.95%	2.80%	5.28%	3.71%
<b>Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)</b>				
Коэфф. ликвидности (k4), норматив > 0,3	0.655	0.633	0.433	0.558
Коэфф. ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	4.608	4.135	2.152	3.266
Коэфф. ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	5.522	2.574	3.800	2.396
Коэфф. ликвидности (k4-3), норматив > 0,8	1,616	2.447	2.814	1.365
<b>Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)</b>				
Коэфф. достаточности собственного капитала (k1), норматив > 0,06	0.081	0.098	0.096	0.094
Коэфф. достаточности собственного капитала (k1-2), норматив > 0,07	0,081	0.098	0.096	0.094
Коэфф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,85	0.090	0.108	0.105	0.103

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.