



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

ЗА ТРЕТИЙ 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 октября 2016 года

- Standard&Poor's В-/негативный/С, kzB+ (29.07.16)

Акционеры

по состоянию на 01 октября 2016 года

НАИМЕНОВАНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

ПРОСТЫХ АКЦИЙ

СУНАТУЛАЕВА А.С.
ИБРАГИМ Б.Ж.

КОЛИЧЕСТВО	ДОЛЯ, %
1 980 000	6,57
4 149 204	13,77

ДОСТЫБАЕВ Е.Н.	2 345 573	7,79
НУРЛАНОВ Н.Н.	2 750 000	9,13
НУРЛАКОВ С.К.	2 780 000	9,23
НУРМУХАМЕДОВ У.Д.	2 754 574	9,14
НУРБАТЫРОВ Э.Н.	2 027 400	6,73
ШАЙДАРОВ А.М.	2 000 000	6,64
СЕЙТБЕКОВ Н.Ж.	2 100 000	6,97

Источник: KASE

Корпоративные события

- 22 июля 2016 г. АО «QAZAQ BANKI» сообщило об открытии дополнительного помещения филиала банка в Караганде.
- 08 августа 2016 г. Облигации KZ2C0Y07F324 (KZ2C00003655, SNBNb1) АО «QAZAQ BANKI» прошли процедуру листинга на KASE по категории "иные долговые ценные бумаги".
- 02 сентября 2016 г. АО «QAZAQ BANKI» осуществил с начала года докапитализацию, увеличив уставный капитал до 30,1 млрд тенге.
- 09 сентября 2016 г. АО «QAZAQ BANKI» сообщило о назначении Ерлана Келимбетова, заместителя Председателя Правления, временно исполняющим обязанности Председателя Правления с 09.09.2016г

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 III квартал 2016 года активы Эмитента составили 421,1 млрд. тенге. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года активы увеличились на 168,8 млрд. тенге (66,92%).

Совокупные обязательства увеличились на 156.2 млрд. тенге (67,88%) и составили 386,3 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 34,7 млрд. тенге. Рост составил 12,6 млрд. тенге (56,89%).

Чистая прибыль Эмитента за отчетный период составила 1,2 млрд. тенге, что на 6,74% меньше прибыли за аналогичный период предыдущего года.

Процентная маржа Эмитента оставила 4.90%. Процентный спрэд составил 4,72%. Коэффициенты рентабельности Эмитента ROA и ROE составили 0,40% и 4,86%, соответственно.

Отчет о финансовом положении

	<i>тысяч тенге</i>				
Активы	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016
Денежные средства и их эквиваленты	28 470 258	26 929 695	12 872 771	14 398 339	42 286 520
Средства в других банках	10 171 613	10 523 782	11 457 462	10 917 362	2 840 939
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 561 721	12 768 632	13 399 339	5 847 102	5 171 419
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 452 953	19 345 666	20 656 368	20 535 378	18 795 558
Кредиты, выданные клиентам	175 561 473	236 431 338	260 999 464	297 787 107	333 434 005
Операция «обратное РЕПО»	-	-	16 000 002	8 000 001	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	99 439	99 439	28 822
Основные средства и нематериальные активы	2 102 397	17 174 883	17 134 551	17 270 640	17 432 268
Отложенный налоговый актив	22 268	-	-	-	-
Текущее налоговое требование	105 385	33 225	33 225	84 977	62 309
Прочие финансовые активы	7 220 664	5 607 786	5 789 249	5 598 675	657 849
Прочие активы	643 771	764 743	774 691	642 370	438 883
Итого активы	252 312 503	329 579 750	359 216 561	381 181 390	421 148 572
Обязательства					
Кредиты, полученные от других банков	501 535	2 319 518	3 464 657	3 767 567	10 101 734
Вклады, полученные от других банков	11 566 262	22 521 601	30 148 873	29 993 122	28 470 636
Текущие счета и вклады клиентов	206 428 773	248 387 649	292 910 824	309 865 947	342 106 594

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



Операция "РЕПО"	8 760 005	10 500 618	-	-	-
Субординированный долг	-	-	-	3 947 667	4 045 167
Отложенное налоговое обязательство	-	88 666	88 666	88 666	28 303
Текущий подоходный налог к уплате	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 125 810	4 021 869	1 393 793	1 194 827	1 158 747
Прочие обязательства	773 460	11 208 455	453 170	523 258	475 979
Итого обязательства	230 155 845	299 048 376	328 459 983	349 381 054	386 387 160

Собственные средства

Капитал

Уставный капитал из них:	20 602 385	28 629 785	28 629 785	28 629 785	30 729 785
простые акции	20 002 375	28 029 775	28 029 775	28 029 775	30 129 775
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	(333 610)	(492 610)	(553 052)	92 732	370 635
Прочие резервы/ фонды	1 146 125	1 146 125	1 146 125	1 146 125	1 146 125
Нераспределенная прибыль	1 341 758	1 848 074	2 133 720	2 531 694	3 114 867
Итого собственный капитал	22 156 658	30 531 374	30 756 578	31 800 336	34 761 412
Итого обязательств и капитал	252 312 503	329 579 750	359 216 561	381 181 390	421 148 572

Отчет о прибылях и убытках

тысяч тенге

	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016
Процентные доходы	13 437 918	20 795 536	8 387 821	17 510 430	27 673 177
Процентные расходы	(6 892 023)	(10 451 394)	(4 572 897)	(10 010 999)	(16 119 240)
Чистые процентные доходы	6 545 895	10 344 142	3 814 924	7 499 431	11 553 937
Резерв под восстановление/обесценение кредитного портфеля	(1 626 091)	(2 807 659)	(766 139)	(2 613 274)	(4 445 912)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 919 804	7 536 483	3 048 785	4 886 157	7 108 025
Комиссионные доходы	1 187 634	1 704 055	522 714	1 233 656	1 971 282
Комиссионные расходы	(2 323 619)	(3 611 792)	(1 406 646)	(2 751 159)	(4 088 569)
Чистый комиссионный доход	(1 135 985)	(1 907 737)	(883 932)	(1 517 503)	(2 117 287)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	(270 999)	(201 503)	-	(107 562)	125 338
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	(588 817)	3 691 954	112 165	631 051	768 625
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	831 107	1 756 367	383 735	488 822	722 101
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 283 884	(3 346 021)	(396 485)	(442 641)	(522 065)
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(96 456)	(5 032)	(384 956)	(202 668)	(101 371)
Прочие операционные доходы	26 509	90 258	26 054	189 647	192 037
Административные и прочие операционные расходы	(3 303 722)	(5 029 058)	(1 514 470)	(3 172 101)	(4 817 017)

Прибыль до налогообложения	1 665 325	2 585 711	390 896	753 202	1 358 386
Расходы по налогу на прибыль	(306 964)	(723 989)	(105 250)	(69 582)	(91 593)
Прибыль за период	1 358 361	1 861 722	285 646	683 620	1 266 793
Прочий совокупный доход/(расход) за период	(367 248)	(526 248)	60 442	585 342	863 245
Итого совокупный доход за период	991 113	1 335 474	225 204	1 268 962	2 130 038

Финансовые коэффициенты

	3кв2016
Коэффициенты прибыльности (МСФО)	
ROA (%)	0.40%
ROE (%)	4.86%
Процентная маржа, %	4,90%
Процентный спред, %	4,72%
Кредиты с просрочкой платежей	
Кредиты с просрочкой платежей <90 дней, доля в кредитах (нетто)	3.68%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (нетто)	3.95%
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)	
Коэфф. ликвидности (к4), норматив > 0,3	0.655
Коэфф. ликвидности (к4-1), норматив > 1,0	4.608
Коэфф. ликвидности (к4-2), норматив > 0,9	5.522
Коэфф. ликвидности (к4-3), норматив > 0,8	1.616
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)	
Коэфф. достаточности собственного капитала (к1), норматив > 0,06	0.081
Коэфф. достаточности собственного капитала (к1-2), норматив > 0,07	0,081
Коэфф. достаточности собственного капитала (к2), норматив > 0,85	0.090

Заключение

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

Председатель Правления
АО «ZIM Capital»



Турсунов А.С.