**Форма 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ОТЧЕТ О СОСТОЯНИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ  АО "Qazaq Banki"** | | |
| **по состоянию на 1 апреля 2024 года** | | |
|  |  | *млн. тенге* |
| **№** | **Наименование показателей** | **на 01.04.2024г.** |
|
| 1 | 2 | 3 |
| **АКТИВЫ** | | |
| **1.** | **Деньги (на текущем счете и в кассе)** | **36** |
| **2.** | **Корреспондентские счета** | **-** |
| **3.** | **Ценные бумаги** | **924** |
| **4.** | **Вклады** | **-** |
| **5.** | **Выданные займы** | **125 435** |
| **5.1** | **юридическим лицам:** | **104 359** |
|  | в том числе: |  |
|  | просроченные займы **свыше 90 дней** | 104 359 |
| **5.2** | **физическим лицам:** | **21 076** |
|  | в том числе: |  |
|  | просроченные займы **свыше 90 дней** | 21 056 |
| **6.** | **Инвестиции в капитал и субординированный долг** | **26** |
| **7.** | **Товарно-материальные запасы** | **-** |
| **8.** | **Основные средства** | **1 378** |
| **9.** | **Нематериальные активы** | **-** |
| **10.** | **Прочие активы** | **24 720** |
| **11.** | Резервы (провизии) | **-41 286** |
| **12.** | Счет отрицательной корректировки | **-** |
| **13.** | Начисленная амортизация | **-1 352** |
| **Итого активов:** | | **109 881** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | |
| **1.** | **Обязательства перед кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов, согласно ст. 74-2 Закона РК "О банках и банковской деятельности"** | **77 331** |
| 1.1. | Первая очередь (отсутствует) | - |
| 1.2. | Вторая очередь (27,59% удовлетворения) | 14 857 |
| 1.3. | Третья очередь (0 % удовлетворения) | 14 |
| 1.4. | Четвертая очередь (0 % удовлетворения) | 1 853 |
| 1.5. | Пятая очередь (отсутствует) | - |
| 1.6. | Шестая очередь (0 % удовлетворения) | 28 632 |
| 1.7. | Седьмая очередь (0 % удовлетворения) | 1 627 |
| 1.8. | Восьмая очередь (0 % удовлетворения) | 30 311 |
| 1.9. | Девятая очередь (0 % удовлетворения) | 37 |
| 1.10. | Десятая очередь (отсутствует) | - |
| **2.** | **Обязательства перед другими кредиторами, не включенными в реестр требований кредиторов** | **428** |
| **3.** | **Текущая задолженность** | **2** |
| **4.** | **Прочая задолженность** | **1 099** |
| **Итого обязательств:** | | **78 860** |

**Форма 2**

**Общие сведения о процессе ликвидации**

|  |  |
| --- | --- |
| Дата лишения лицензии | **28 августа 2018 года** |
| Дата принятия решения о ликвидации | **24 октября 2018 года** |
| Решение вступило в законную силу | **12 декабря 2018 года** |
| Дата назначения ликвидационной комиссии | **12 декабря 2018 года** |
| Срок приема претензий (заявлений) от кредиторов Банка | **с 21 декабря 2018 года по**  **21 февраля 2019 года** |
| Дата утверждения реестра требований кредиторов | **19 июля 2019 года** |

**Форма 3**

**Информация о кредиторах банка по состоянию на 1 апреля 2024 года**

*млн. тенге*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Очередность** | **Наименование очереди** | **Количество кредиторов** | **Общая кредиторская задолженность** |
| **2 очередь** | требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком, по сумме восполненной разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам) в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств принудительно ликвидируемого банка | 1 | 14 857 |
| **3 очередь** | требования по обязательствам, обеспеченным залогом имущества принудительно ликвидируемого банка, в размере, не превышающем стоимость залогового имущества, а также требования клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и неисполненных принудительно ликвидируемым банком, являющимся клиринговым участником данной клиринговой организации, сделок с участием центрального контрагента | 1 | 14 |
| **4 очередь** | требования по депозитам физических лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями, в том числе беспроцентным депозитам до востребования, размещенным в принудительно ликвидируемом исламском банке, и переводам денег | 696 | 436 |
| требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов, по депозитам страховых организаций, осуществленным за счет средств, привлеченных по отрасли «страхование жизни» | 1 | 1 417 |
| **6 очередь** | требования депозиторов - юридических лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями | 188 | 28 632 |
| **7 очередь** | задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату займов, выданных за счет средств республиканского бюджета и средств Национального фонда РК | 2 | 1 627 |
| **8 очередь** | расчеты с другими кредиторами в соответствии с законами РК, в том числе удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества принудительно ликвидируемого банка, в части, превышающей сумму осуществленной ему страховой выплаты в соответствии с третьей очередью | 92 | 30 311 |
| **9 очередь** | требования кредиторов - физических и юридических лиц, являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями, в части суммы, не покрытой организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, за счет возмещения по гарантируемым депозитам | 6 | 37 |
| **Итого** |  | **987** | **77 331** |

**Форма 4**

**Основные активы Банка по состоянию на 1 апреля 2024 года**

**Ссудный портфель**

Ссудный портфель Банка составляет 125 435 млн. тенге, из них основной долг 107 154 млн. тенге, вознаграждение 18 281 млн. тенге. Доля просроченных кредитов (свыше 90 дней) в структуре ссудного портфеля Банка составляет 125 415 млн. тенге (99,98% от портфеля).

*млн. тенге*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование  портфеля** | **Займы, обеспеченные «твердым» залогом** | | | **Займы, необеспеченные «твердым» залогом** | |
|  | **Кол-во** | **Сумма** | **Стоимость обеспечения** | **Кол-во** | **Сумма** |
| Займы, выданные ЮЛ (корпоративные клиенты, субъекты МСБ), в т.ч.: | 9 | 9 440 | 6 239 | 32 | 94 919 |
| *Просроченные займы свыше 90 дней* | *9* | *9 440* | *6 239* | *32* | *94 919* |
| Займы, выданные ФЛ (включая ИП), в т.ч.: | 18 | 10 608 | 10 774 | 14 | 10 468 |
| *Просроченные займы свыше 90 дней* | *14* | *10 588* | *10 500* | *14* | *10 468* |
| **Итого** | **27** | **20 048** | **17 013** | **46** | **105 387** |

**Текущие, корреспондентские счета**

*ед. валют*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование банка** | **Остаток денег** | | | | |
| KZT | USD | EUR | RUB | GBP |
| Национальный Банк РК | 35 980 489,02 | - | - | - | - |
| Банки и/или организации осуществляющие отдельные виды банковской деятельности | - | - | - | - | - |
| **Итого: эквивалент в тенге** | **35 980 489,02** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Всего:** | **35 980 489,02** | | | | |

\**в эквиваленте по курсу НБРК на 01.04.2024г. (USD 446.78, EUR 481.81).*

**Ценные бумаги**

*млн. тенге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование** | **Количество (шт)** | **Номинальная стоимость** | **Балансовая стоимость** |
| 1 | Простые акции | 3 115 279 | 924 | 924 |
|  | **Итого** |  | **924** | **924** |

**Вклады**

Вклады отсутствуют

**Форма5**

**Информация о ходе ликвидационного производства**

1. **О комитете кредиторов Банка.**

Состав комитета кредиторов утвержден 10.09.2019 года из представителей каждой очереди с наибольшей суммой требования. 29.11.2019 года внесены изменения в состав Комитета кредиторов в части исключения АО «Локомотив құрастырузауыты» и включения РГП на ПХВ «Казаэронавигация» Комитета гражданской авиаций МИР РК».

23.09.2019 года состоялось первое заседание комитета кредиторов Банка. Председателем комитета кредиторов избран представитель АО «Тургай-Петролеум» – кредитор 6-ой очереди реестра требований кредиторов.

1. **Расчеты с кредиторами Банка.**

Произведены расчеты с кредиторами:

* **2 очереди** (АО КФГД) в сумме 5 660 000 тыс. тенге (27,59%).

По остальным очередям выплаты не осуществлены в связи с недостаточностью ликвидационной массы:

* **3 очереди** (по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка) в сумме 14 105 тыс. тенге;
* **4 очереди** (депозиты ФЛ не связанных с банком особыми отношениями и депозиты за счет пенсионных активов) в сумме 1 853 003 тыс. тенге;
* **6 очереди** (депозиты ЮЛ не связанных с банком особыми отношениями) в сумме 28 631 974 тыс. тенге;
* **7 очереди** (по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет) в сумме 1 626 535 тыс. тенге;
* **8 очереди** (другие кредиторы) в сумме 30 311 509 тыс. тенге;
* **9 очереди** (кредиторы ФЛ и ЮЛ, связанные с банком особыми отношениями) в сумме 37 172 тыс. тенге.

Размер дальнейшего удовлетворения требований кредиторов Банка будет зависеть от поступления денег в ликвидационную массу от реализации имущества Банка и взыскания активов.

1. **О поступлениях денежных средств и расходах ликвидационной комиссии:**

По состоянию на 01.04.2024г.:

- общая сумма активов – 109 881 456 тыс. тенге;

- общая сумма обязательств – 78 859 695 тыс. тенге;

- денег в кассе и на банковских счетах – 35 980 тыс. тенге.

За последние 6 месяцев работы ликвидационной комиссии:

- поступили средства в размере – 422 215 тыс. тенге, в том числе: на погашение займов – 410 141 тыс. тенге, на погашение дебиторской задолженности 9 910 тыс. тенге, за реализацию имущества Банка – 2 164 тыс. тенге;

- расходы составили – 82 484 тыс. тенге.

1. **О ходе претензионной исковой работы:**

*млн. тенге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Кол-во** | **Сумма требований** | **Удовлетворено в полном объеме, сумма** | **Удовлетворено частично, сумма** |
| **Предъявленные иски в суд на 01.04.2024 г.** | **240** | **241 450** | **72 451** | **56 450** |
| в том числе: |  |  |  |  |
| на рассмотрении в суде | 12 | 135 | - | - |
| решения, вступившие в законную силу,   по состоянию на 01.04.2024г. | 150 | 230 547 | 72 451 | 56 450 |
| решения, не вступившие в законную силу, по состоянию на 01.04.2024г. | 1 | 0 | - | - |

1. **О ходе реализации имущества:**

За последние 6 месяцев ликвидационной комиссией было реализовано имущество Банка на общую сумму 2 164 тыс. тенге.

**Остаток имущества к реализации**

*млн. тенге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование показателей** | **Кол-во (ед.)** | **Балансовая стоимость**  **(млн. тенге)** | **Оценочная стоимость\***  **(млн. тенге)** |
| 1 | земельные участки | 1 | 101 | 45 |
| 2 | здания и сооружения | - | - | - |
| 3 | жилые дома | - | - | - |
| 4 | квартиры | - | - | - |
| 5 | транспортные средства | - | - | - |
| 6 | компьютерное оборудование | 555 | 0 | 16,9 |
| 7 | товарно-материальные запасы | 125 | 0 | 0 |
| 8 | прочие основные средства | 2 098 | 26 | 56,7 |
|  | **Всего** | **2 779** | **127** | **118,6** |

\*Основание для проведения оценки – Договор №06/13 об оказании услуг от 27.09.2023 г. с ТОО «НОК «Standard Оценка».