**1-нысан**

|  |
| --- |
|  |
| **2025 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша "Qazaq Banki" АҚ-тың АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІНІҢ ЖАЙ-КҮЙІ ТУРАЛЫ ЕСЕП** |
|   |   | *млн теңге* |
| **№** | **Көрсеткіштердің атауы** | **01.04.2025ж.** |
|
| 1 | 2 | 3 |
| **АКТИВТЕР** |
| **1.** | **Ақша (ағымдағы шотта және кассада)**  | **57** |
| **2.** | **Корреспонденттік шоттар** | **-** |
| **3.** | **Бағалы қағаздар** | **924** |
| **4.** | **Салымдар** | **-** |
| **5.** | **Берілген қарыздар** | **132 297** |
| **5.1** | **заңды тұлғаларға:** | **109 228** |
|  | оның ішінде: |  |
|  | мерзімі **90 күннен асқан** қарыздар | 109 228 |
| **5.2** | **жеке тұлғаларға:** | **23 069** |
|  | оның ішінде: |  |
|  | мерзімі **90 күннен асқан** қарыздар | 23 066 |
| **6.** | **Капиталға инвестициялар және реттелген борыш** | **26** |
| **7.** | **Тауар-материалдық қорлар** | **-** |
| **8.** | **Негізгі құрал-жабдықтар** | **1 281** |
| **9.** | **Материалдық емес активтер** | **-** |
| **10.** | **Басқа да активтер** | **23 046** |
| **11.** | Резервтер (провизиялар) | **-43 123** |
| **12.** | Теріс түзету шоты | **-** |
| **13.** | Есептелген амортизация | **-1 265** |
| **Активтер жиынтығы:** | **113 243** |
| **МІНДЕТТЕМЕЛЕР** |
| **1.** | **"Банктер және банк қызметі туралы" ҚР Заңының 74-2-бабына сәйкес кредиторлар талаптарының тізіліміне сәйкес кредиторлар алдындағы міндеттемелер** | **79 632** |
| 1.1. | Бірінші кезек (жоқ) | - |
| 1.2. | Екінші кезек (28,01% қанағаттандыру) | 14 770 |
| 1.3. | Үшінші кезек (0 % қанағаттандыру) | 15 |
| 1.4. | Төртінші кезек (0 % қанағаттандыру) | 1 891 |
| 1.5. | Бесінші кезек (жоқ) | - |
| 1.6. | Алтыншы кезек (0 % қанағаттандыру) | 30 890 |
| 1.7. | Жетінші кезек (0 % қанағаттандыру) | 1 627 |
| 1.8. | Сегізінші кезек (0 % қанағаттандыру) | 30 399 |
| 1.9. | Тоғызыншы кезек (0 % қанағаттандыру) | 40 |
| 1.10. | Оныншы кезек (жоқ) | - |
| **2.**  | **Кредиторлар талаптарының тiзiлiмiне енгізілмеген басқа кредиторлар алдындағы міндеттемелер** | **431** |
| **3.** | **Ағымдағы берешек** | **2** |
| **4.** | **Басқа берешек** | **1 154** |
| **Міндеттемелер жиынтығы:** | **81 219** |

**2-нысан**

 **Тарату процесі туралы жалпы мәліметтер**

|  |  |
| --- | --- |
| Лицензиядан айыру күні | **2018 жылғы 28 тамыз** |
| Тарату туралы шешім қабылдау күні | **2018 жылғы 24 қазан**  |
| Шешім заң күшіне енді | **2018 жылғы 12 желтоқсан** |
| Тарату комиссиясын тағайындау күні | **2018 жылғы 12 желтоқсан** |
| Банк кредиторларынан шағым-талаптарды (өтініштерді) қабылдау мерзімі | **2018 жылғы 21 желтоқсан - 2019 жылғы 21 ақпан аралығы** |
| Кредиторлар талаптарының тiзiлiмiн бекіту күні | **2019 жылғы 19 шілде** |

**3-нысан**

**2025 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша банктің кредиторлары туралы ақпарат**

*млн теңге*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кезектілік**  | **Кезектіліктің атауы** | **Кредиторлар саны**  | **Жалпы кредиторлық берешек**  |
| **2-кезек** | депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның мәжбүрлеп таратылатын банк ұсынған есепке сәйкес кепілдік берілетін депозиттер бойынша ол төлеген (төлейтін) өтемақы сомасы бойынша, мәжбүрлеп таратылатын банктің активтері мен міндеттемелерін бір мезгілде беру операциясын жүргізу шеңберінде басқа банкке (банктерге) берілетін банк мүлкінің мөлшері және кепілдік берілетін депозиттер бойынша міндеттемелер мөлшерінің арасындағы өтелетін айырма сомасы бойынша талаптары | 1 | 14 770 |
| **3-кезек** | кепіл мүлкі құнынан аспайтын мөлшердегі мәжбүрлеп таратылатын банктің кепіл мүлкімен қамтамасыз етілген міндеттемелер бойынша талаптар, сондай-ақ орталық контрагенттің функцияларын жүзеге асыратын клирингтік ұйымның осы клирингтік ұйымның клирингтік қатысушысы болып табылатын мәжбүрлеп таратылатын банктің орталық контрагенттің қатысумен бұрын жасалған және орындалмаған мәмілелердің нәтижесінде туындаған талаптар  | 1 | 15 |
| **4-кезек** | мәжбүрлеп таратылатын банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар болып табылмайтын жеке тұлғалардың депозиттері, оның ішінде мәжбүрлеп таратылатын ислам банкінде орналастырылған талап етілгенге дейінгі пайызсыз депозиттер және ақша аударымдары бойынша талаптар | 696 | 474 |
| зейнетақы активтері есебінен жүзеге асырылған депозиттер бойынша, «өмірді сақтандыру» саласы бойынша тартылған қаражат есебінен жүзеге асырылған сақтандыру ұйымдарының депозиттері бойынша талаптар  | 1 | 1 417 |
| **6-кезек** | мәжбүрлеп таратылатын банкпен ерекше қатынастармен байланысты емес тұлғалар болып табылмайтын заңды тұлға депозиторлардың талаптары | 186 | 30 890 |
| **7-кезек** | салықтар, алымдар және бюджетке төленетiн басқа да мiндеттi төлемдер бойынша, сондай-ақ республикалық бюджет қаражаты және ҚР Ұлттық қорының қаражаты есебінен берілген қарыздарды қайтару бойынша берешек | 2 | 1 627 |
| **8-кезек** | ҚР заңдарына сәйкес басқа кредиторлармен есеп айырысулар, оның ішінде кредиторлардың мәжбүрлеп таратылатын банктің мүлкі кепілімен қамтамасыз етілген міндеттемелер бойынша талаптары, оған үшінші кезекке сәйкес жүзеге асырылған сақтандыру төлемінің сомасынан асып түсетін бөлігінде қанағаттандырылады | 92 | 30 399 |
| **9-кезек** | мәжбүрлеп таратылатын банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар болып табылатын кредиторлар - жеке және заңды тұлғалардың депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілдік берілген депозиттер бойынша өтеу есебінен өтемеген сома бөлігіндегі талаптары | 6 | 40 |
| **Жиынтығы** |  | **985** | **79 632** |

**4-нысан**

**2025 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша Банктің негізгі активтері**

**Несие портфелі**

Банктің несие портфелі 132 297 млн теңгені құрайды, оның ішінде негізгі борыш - 112 726 млн теңге, сыйақы - 19 571 млн теңге. Банктің несие портфелінің құрылымында мерзімі өткен (90 күннен астам) кредиттердің үлесі 132 294 млн теңгені (портфельдің 99,998%-ын) құрайды.

 *млн теңге*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Портфельдің атауы** | **«Тұрақты» кепілмен қамтамасыз етілген қарыздар** | **«Тұрақты» кепілмен қамтамасыз етілмеген қарыздар** |
|  | **Саны**  | **Сомасы**  |  | **Саны**  | **Сомасы**  |
| ЗТ берілген қарыздар (корпоративтік клиенттер, ШОБ субъектілері), оның ішінде: | 9 | 9 893 | 6 416 | 31 | 99 335 |
| *90 күннен астам мерзімі өткен қарыздар* | *9* | *9 893* | *6 416* | *31* | *99 335* |
| ЖТ берілген қарыздар (ДК қоса алғанда), оның ішінде: | 16 | 11 481 | 11 713 | 11 | 11 588 |
| *90 күннен астам мерзімі өткен қарыздар* | *14* | *11 478* | *11 507* | *11* | *11 588* |
| **Жиынтығы**  | **25** | **21 374** | **18 129** | **42** | **110 923** |

**Ағымдағы, корреспонденттік шоттар**

*валюталар бірлігі*

|  |  |
| --- | --- |
| **Банктің атауы** | **Ақша қалдығы** |
| KZT | USD | EUR | RUB | GBP |
| ҚР Ұлттық Банкі | 57 230 048,61 | - | - | - | - |
| Банктер және/немесе банк қызметінің жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар | - | - | - | - | - |
| **Жиынтығы: теңгемен баламасы**  | **57 230 048,61** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Барлығы:** | **57 230 048,61** |

**Бағалы қағаздар**

*млн теңге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **р/с №**  | **Атауы**  | **Саны (дана)** | **Номиналды құны**  | **Баланстық құны**  |
| 1 | Жай акциялар | 3 115 279 | 924 | 924 |
|  | **Жиынтығы** |  | **924** | **924** |

**Салымдар**

Салымдар жоқ

**5-нысан**

**Тарату өндірісінің барысы туралы ақпарат**

1. **Банктің кредиторлар комитеті туралы.**

10.09.2019ж. талаптардың ең көп сомасы бар әрбір кезектің өкілдерінен кредиторлар комитетінің құрамы бекітілді. 29.11.2019ж. Кредиторлар комитетінің құрамынан «Локомотив құрастыру зауыты» АҚ-ты алып тастау және «ҚР ИИДМ Азаматтық авиация комитетінің «Қазаэронавигация» ШЖҚ РМК енгізу бөлігінде өзгерістер енгізілді.

23.09.2019ж. Банктің кредиторлар комитетінің бірінші отырысы өтті. Кредиторлар талаптары тізілімінің 6-кезектегі кредиторы - «Торғай-Петролеум» АҚ-тың өкілі Кредиторлар комитетінің төрағасы болып тағайындалды.

1. **Банктің кредиторларымен есеп айырысулары.**

Кредиторлармен мынадай есеп айырысулар жүргізілді:

* **2-кезек** (ҚДКҚ АҚ) 5 746 772 мың теңге сомаға (28,01%).

Тарату массасының жеткіліксіздігіне байланысты қалған кезектер бойынша төлемдер жүзеге асырылған жоқ:

* **3-кезек (**таратылатын банк мүлкінің кепілімен қамтамасыз етілген міндеттемелер бойынша) 14 666 мың теңге сомаға;
* **4-кезек** (банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты емес ЖТ депозиттері және зейнетақы активтері есебінен депозиттер) 1 891 157 мың теңге сомаға;
* **6-кезек** (банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты емес ЗТ депозиттері) 30 889 603 мың теңге сомаға;
* **7-кезек** (салықтар, алымдар және бюджетке төленетiн басқа да мiндеттi төлемдер бойынша) 1 626 535 мың теңге сомаға;
* **8-кезек** (басқа кредиторлар) 30 399 975 мың теңге сомаға;
* **9-кезек** (банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты ЖТ және ЗТ кредиторлары) 40 435 мың теңге сомаға.

Банк кредиторларының талаптарын одан әрі қанағаттандыру мөлшері Банктің мүлкін сатудан және активтерді өндіріп алудан алынатын ақшаның тарату массасына келіп түсуіне байланысты болады.

1. **Ақша қаражатының келіп түсуі және тарату комиссиясының шығыстары туралы:**

01.04.2025 ж. жағдай бойынша:

- активтердің жалпы сомасы – 113 243 215 мың теңге;

- міндеттемелердің жалпы сомасы – 81 219 316 мың теңге;

- кассадағы және банк шоттарындағы ақша – 57 230 мың теңге.

Тарату комиссиясының соңғы 6 айдағы жұмысы:

- 130 249 мың теңге мөлшерінде қаражат келіп түсті, оның ішінде: қарыздарды өтеуге – 114 200 мың теңге, дебиторлық берешекті өтеуге 14 489 мың теңге, Банк мүлкін сатудан – 1 560 мың теңге;

- шығыстар – 79 094 мың теңгені құрады.

1. **Наразылық-талап қою жұмысының барысы туралы:**

*млн теңге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіштер**  | **Саны**  | **Талаптар сомасы** | **Толық көлемде қанағаттандырылды, сомасы** | **Ішінара қанағаттандырылды, сомасы** |
| **01.04.2025 ж.** **сотқа берілген талап-арыздар** | **304** | **253 681** | **74 358** | **57 277** |
| оның ішінде: |  |  |  |  |
| соттың қарауында | 12 | 2 133 | - | - |
| 01.04.2025ж. жағдай бойынша заңды күшіне енген шешімдер | 183 | 242 607 | 74 358 | 57 277 |
| 01.04.2025ж. жағдай бойынша заңды күшіне енбеген шешімдер | 2 | 0,0149 | - | - |

1. **Мүлікті сату барысы туралы:**

Соңғы 6 айда тарату комиссиясы жалпы сомасы 1 560 мың теңгеге Банк мүлкін сатты.

**Сатылатын мүліктің қалдығы**

*млн теңге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Көрсеткіштердің атауы** | **Саны (бірл.)** | **Баланстық құны** **(млн теңге)** | **Бағалау құны\*****(млн теңге)** |
| 1 | жер учаскелері | 1 | 101 | 41 |
| 2 | ғимараттар және құрылыстар | - | - | - |
| 3 | тұрғын үйлер | - | - | - |
| 4 | пәтерлер | - | - | - |
| 5 | көлік құралдары | - | - | - |
| 6 | компьютер жабдығы  | 473 | 2,7 | 13,0 |
| 7 | тауар-материалдық қорлар | 30 | 0 | 0 |
| 8 | басқа да негізгі құрал-жабдықтар | 1 674 | 13,6 | 32,7 |
|  | **Барлығы**  | **2 178** | **117,3** | **86,7** |

\*Бағалау жүргізуге негіз – "Finartin" ЖШС-мен жасалған 17.10.2024ж. № 2024-06/13 қызметтер көрсету шарты