**Форма 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ОТЧЕТ О СОСТОЯНИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ  АО "Qazaq Banki"** | | |
| **по состоянию на 1 апреля 2025 года** | | |
|  |  | *млн. тенге* |
| **№** | **Наименование показателей** | **на 01.04.2025г.** |
|
| 1 | 2 | 3 |
| **АКТИВЫ** | | |
| **1.** | **Деньги (на текущем счете и в кассе)** | **57** |
| **2.** | **Корреспондентские счета** | **-** |
| **3.** | **Ценные бумаги** | **924** |
| **4.** | **Вклады** | **-** |
| **5.** | **Выданные займы** | **132 297** |
| **5.1** | **юридическим лицам:** | **109 228** |
|  | в том числе: |  |
|  | просроченные займы **свыше 90 дней** | 109 228 |
| **5.2** | **физическим лицам:** | **23 069** |
|  | в том числе: |  |
|  | просроченные займы **свыше 90 дней** | 23 066 |
| **6.** | **Инвестиции в капитал и субординированный долг** | **26** |
| **7.** | **Товарно-материальные запасы** | **-** |
| **8.** | **Основные средства** | **1 281** |
| **9.** | **Нематериальные активы** | **-** |
| **10.** | **Прочие активы** | **23 046** |
| **11.** | Резервы (провизии) | **-43 123** |
| **12.** | Счет отрицательной корректировки | **-** |
| **13.** | Начисленная амортизация | **-1 265** |
| **Итого активов:** | | **113 243** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | |
| **1.** | **Обязательства перед кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов, согласно ст. 74-2 Закона РК "О банках и банковской деятельности"** | **79 632** |
| 1.1. | Первая очередь (отсутствует) | - |
| 1.2. | Вторая очередь (28,01% удовлетворения) | 14 770 |
| 1.3. | Третья очередь (0 % удовлетворения) | 15 |
| 1.4. | Четвертая очередь (0 % удовлетворения) | 1 891 |
| 1.5. | Пятая очередь (отсутствует) | - |
| 1.6. | Шестая очередь (0 % удовлетворения) | 30 890 |
| 1.7. | Седьмая очередь (0 % удовлетворения) | 1 627 |
| 1.8. | Восьмая очередь (0 % удовлетворения) | 30 399 |
| 1.9. | Девятая очередь (0 % удовлетворения) | 40 |
| 1.10. | Десятая очередь (отсутствует) | - |
| **2.** | **Обязательства перед другими кредиторами, не включенными в реестр требований кредиторов** | **431** |
| **3.** | **Текущая задолженность** | **2** |
| **4.** | **Прочая задолженность** | **1 154** |
| **Итого обязательств:** | | **81 219** |

**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 2025 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 | 14 770 |
| **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 | 15 |
| **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 | 474 |
| 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 | 186 | 30 890 |
| **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 | 30 399 |
| **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 | 40 |
| **Итого** |  | **985** | **79 632** |

**Форма 4**

**Основные активы Банка по состоянию на 1 апреля 2025 года**

**Ссудный портфель**

Ссудный портфель Банка составляет 132 297 млн. тенге, из них основной долг 112 726 млн. тенге, вознаграждение 19 571 млн. тенге. Доля просроченных кредитов (свыше 90 дней) в структуре ссудного портфеля Банка составляет 132 294 млн. тенге (99,998% 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 | 9 893 | 6 416 | 31 | 99 335 |
| *Просроченные займы свыше 90 дней* | *9* | *9 893* | *6 416* | *31* | *99 335* |
| Займы, выданные ФЛ (включая ИП), в т.ч.: | 16 | 11 481 | 11 713 | 11 | 11 588 |
| *Просроченные займы свыше 90 дней* | *14* | *11 478* | *11 507* | *11* | *11 588* |
| **Итого** | **25** | **21 374** | **18 129** | **42** | **110 923** |

**Текущие, корреспондентские счета**

*ед. валют*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование банка** | **Остаток денег** | | | | |
| KZT | USD | EUR | RUB | GBP |
| Национальный Банк РК | 57 230 048,61 | - | - | - | - |
| Банки и/или организации осуществляющие отдельные виды банковской деятельности | - | - | - | - | - |
| **Итого: эквивалент в тенге** | **57 230 048,61** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Всего:** | **57 230 048,61** | | | | |

**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 5 746 772 тыс. тенге (28,01%).

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

* **3 очереди** (по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка) в сумме 14 666 тыс. тенге;
* **4 очереди** (депозиты ФЛ не связанных с банком особыми отношениями и депозиты за счет пенсионных активов) в сумме 1 891 157 тыс. тенге;
* **6 очереди** (депозиты ЮЛ не связанных с банком особыми отношениями) в сумме 30 889 603 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 30 399 975 тыс. тенге;
* **9 очереди** (кредиторы ФЛ и ЮЛ, связанные с банком особыми отношениями) в сумме 40 435 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 01.04.2025 г.:

- общая сумма активов – 113 243 215 тыс. тенге;

- общая сумма обязательств – 81 219 316 тыс. тенге;

- денег в кассе и на банковских счетах – 57 230 тыс. тенге.

За последние 6 месяцев работы ликвидационной комиссии:

- поступили средства в размере – 130 249 тыс. тенге, в том числе: на погашение займов – 114 200 тыс. тенге, на погашение дебиторской задолженности 14 489 тыс. тенге, за реализацию имущества Банка – 1 560 тыс. тенге;

- расходы составили – 79 094 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 01.04.2025 г.** | **304** | **253 681** | **74 358** | **57 277** |
| в том числе: |  |  |  |  |
| на рассмотрении в суде | 12 | 2 133 | - | - |
| решения, вступившие в законную силу,   по состоянию на 01.04.2025г. | 183 | 242 607 | 74 358 | 57 277 |
| решения, не вступившие в законную силу, по состоянию на 01.04.2025г. | 2 | 0,0149 | - | - |

1. **О ходе реализации имущества:**

За последние 6 месяцев ликвидационной комиссией было реализовано имущество Банка на общую сумму 1 560 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 | 41 |
| 2 | здания и сооружения | - | - | - |
| 3 | жилые дома | - | - | - |
| 4 | квартиры | - | - | - |
| 5 | транспортные средства | - | - | - |
| 6 | компьютерное оборудование | 473 | 2,7 | 13,0 |
| 7 | товарно-материальные запасы | 30 | 0 | 0 |
| 8 | прочие основные средства | 1 674 | 13,6 | 32,7 |
|  | **Всего** | **2 178** | **117,3** | **86,7** |

\*Основание для проведения оценки – Договор № 2024-06/13 об оказании услуг от 17.10.2024 г. с ТОО "Finartin".