**1-нысан**

|  |
| --- |
|  |
| **2025 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша "Qazaq Banki"АҚ-тың АКТИВТЕРІ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРІНІҢ ЖАЙ-КҮЙІ ТУРАЛЫ ЕСЕП** |
|   |   | *млн теңге* |
| **№** | **Көрсеткіштердің атауы** | **01.07.2025ж.** |
|
| 1 | 2 | 3 |
| **АКТИВТЕР** |
| **1.** | **Ақша (ағымдағы шотта және кассада)**  | **59** |
| **2.** | **Корреспонденттік шоттар** | **-** |
| **3.** | **Бағалы қағаздар** | **924** |
| **4.** | **Салымдар** | **-** |
| **5.** | **Берілген қарыздар** | **134 079** |
| **5.1** | **заңды тұлғаларға:** | **110 514** |
|  | оның ішінде: |  |
|  | мерзімі **90 күннен асқан** қарыздар | 110 514 |
| **5.2** | **жеке тұлғаларға:** | **23 565** |
|  | оның ішінде: |  |
|  | мерзімі **90 күннен асқан** қарыздар | 23 565 |
| **6.** | **Капиталға инвестициялар және реттелген борыш** | **26** |
| **7.** | **Тауар-материалдық қорлар** | **-** |
| **8.** | **Негізгі құрал-жабдықтар** | **1 275** |
| **9.** | **Материалдық емес активтер** | **-** |
| **10.** | **Басқа да активтер** | **23 390** |
| **11.** | Резервтер (провизиялар) | **-43 614** |
| **12.** | Теріс түзету шоты | **-** |
| **13.** | Есептелген амортизация | **-1 261** |
| **Активтер жиынтығы:** | **114 878** |
| **МІНДЕТТЕМЕЛЕР** |
| **1.** | **"Банктер және банк қызметі туралы" ҚР Заңының 74-2-бабына сәйкес кредиторлар талаптарының тізіліміне сәйкес кредиторлар алдындағы міндеттемелер** | **80 250** |
| 1.1. | Бірінші кезек (жоқ) | - |
| 1.2. | Екінші кезек (28,01% қанағаттандыру) | 14 754 |
| 1.3. | Үшінші кезек (0 % қанағаттандыру) | 15 |
| 1.4. | Төртінші кезек (0 % қанағаттандыру) | 1 901 |
| 1.5. | Бесінші кезек (жоқ) | - |
| 1.6. | Алтыншы кезек (0 % қанағаттандыру) | 31 487 |
| 1.7. | Жетінші кезек (0 % қанағаттандыру) | 1 627 |
| 1.8. | Сегізінші кезек (0 % қанағаттандыру) | 30 425 |
| 1.9. | Тоғызыншы кезек (0 % қанағаттандыру) | 41 |
| 1.10. | Оныншы кезек (жоқ) | - |
| **2.**  | **Кредиторлар талаптарының тiзiлiмiне енгізілмеген басқа кредиторлар алдындағы міндеттемелер** | **432** |
| **3.** | **Ағымдағы берешек** | **2** |
| **4.** | **Басқа берешек** | **1 159** |
| **Міндеттемелер жиынтығы:** | **81 843** |

 **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 шілдедегі 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 | 14 754 |
| **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 | 484 |
| 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 | 31 487 |
| **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 | 30 425 |
| **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 | 41 |
| **Жиынтығы** |  | **985** | **80 250** |

**4-нысан**

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

**Несие портфелі**

Банктің несие портфелі 134 079 млн теңгені құрайды, оның ішінде негізгі борыш - 114 213 млн теңге, сыйақы - 19 866 млн теңге. Банктің несие портфелінің құрылымында мерзімі өткен (90 күннен астам) кредиттердің үлесі 134 079 млн теңгені (портфельдің 100,0%-ын) құрайды.

 *млн теңге*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Портфельдің атауы** | **«Тұрақты» кепілмен қамтамасыз етілген қарыздар** | **«Тұрақты» кепілмен қамтамасыз етілмеген қарыздар** |
|  | **Саны** | **Сомасы**  | **Қамтамасыз ету құны** | **Саны** | **Сомасы**  |
| ЗТ берілген қарыздар (корпоративтік клиенттер, ШОБ субъектілері), оның ішінде: | 9 | 10 012 | 6 462 | 31 | 100 502 |
| *90 күннен астам мерзімі өткен қарыздар* | *9* | *10 012* | *6 462* | *31* | *100 502* |
| ЖТ берілген қарыздар (ДК қоса алғанда), оның ішінде: | 14 | 11 715 | 11 702 | 11 | 11 850 |
| *90 күннен астам мерзімі өткен қарыздар* | *13* | *11 715* | *11 697* | *11* | *11 850* |
| **Жиынтығы** | **23** | **21 727** | **18 164** | **42** | **112 352** |

**Ағымдағы, корреспонденттік шоттар**

*валюталар бірлігі*

|  |  |
| --- | --- |
| **Банктің атауы** | **Ақша қалдығы** |
| KZT | USD | EUR | RUB | GBP |
| ҚР Ұлттық Банкі | 59 018 728,44 | - | - | - | - |
| Банктер және/немесе банк қызметінің жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар | - | - | - | - | - |
| **Жиынтығы: теңгемен баламасы** | **59 018 728,44** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Барлығы:** | **59 018 728,44** |

**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) 5 762 772 мың теңге сомаға (28,09%).

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

* **3-кезек (**таратылатын банк мүлкінің кепілімен қамтамасыз етілген міндеттемелер бойынша) 14 818 мың теңге сомаға;
* **4-кезек** (банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты емес ЖТ депозиттері және зейнетақы активтері есебінен депозиттер) 1 901 392 мың теңге сомаға;
* **6-кезек** (банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты емес ЗТ депозиттері) 31 487 372 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) 30 424 262 мың теңге сомаға;
* **9-кезек** (банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты ЖТ және ЗТ кредиторлары) 41 295 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:**

 01.07.2025 ж. жағдай бойынша:

- активтердің жалпы сомасы – 114 877 984 мың теңге;

- міндеттемелердің жалпы сомасы – 81 842 639 мың теңге;

- кассадағы және банк шоттарындағы ақша – 59 019 мың теңге.

Тарату комиссиясының соңғы 6 айдағы жұмысы:

- 105 268 мың теңге мөлшерінде қаражат келіп түсті, оның ішінде: қарыздарды өтеуге – 92 857 мың теңге, дебиторлық берешекті өтеуге 11 646 мың теңге, Банк мүлкін өткізуден – 765 мың теңге;

- шығыстар – 78 254 мың теңгені құрады.

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

*млн теңге*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Көрсеткіштер**  | **Саны**  | **Талаптар сомасы** | **Толық көлемде қанағаттандырылды, сомасы** | **Ішінара қанағаттандырылды, сомасы** |
| **01.07.2025 ж. сотқа берілген талап-арыздар** | **341** | **256 343** | **74 761** | **57 302** |
| оның ішінде: |  |  |  |  |
| соттың қарауында | 14 | 0,15 | - | - |
| 01.07.2025ж. жағдай бойынша заңды күшіне енген шешімдер | 202 | 244 739 | 74 761 | 57 302 |
| 01.07.2025ж. жағдай бойынша заңды күшіне енбеген шешімдер | 9 | 2 113 | - | - |

1. **Мүлікті сату барысы туралы:**

Соңғы 6 айда тарату комиссиясы жалпы сомасы 765 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 | 2,4 | 13,0 |
| 7 | тауар-материалдық қорлар | 30 | 0 | 0 |
| 8 | басқа да негізгі құрал-жабдықтар | 1 621 | 11,9 | 32,6 |
|  | **Барлығы**  | **2 125** | **115,3** | **86,6** |

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