

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ КИВИ Банк (АО)**

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации КИВИ Банк (АО) на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 21.02.2024. по 09.04.2024.)

№ п/п	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (21.02.2024.)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) (принудительной ликвидации) (10.04.2024.)	Пояснения
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	220 617	220 617	0	Изменения связаны с проведением инкассации наличных денежных средств для последующего зачисления на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации), на корреспондентские счета, открытые в уполномоченном банке (в иностранных валютах)
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 480 076	23 471 601	25 410 239	Изменения связаны с возвратом депозита, размещенного в Банке России, погашением заемщиками кредитов, зачислением инкассированных денежных средств на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте РФ), прочими поступлениями, а также расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов
2.1	Обязательные резервы	128 605	128 605	128 605	
3	Средства в кредитных организациях	5 217 755	5 217 755	5 901 918	Изменения связаны с зачислением на корреспондентские счета, открытые в уполномоченном банке, инкассированных наличных денежных средств из кассы Банка (в иностранных валютах), возвратом переводов, ранее отправленных Банком (до отзыва лицензии)
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 026 013	6 511 620	5 139 669	Изменения связаны с досозданием резервов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, с возвратом депозита, размещенного в Банке России, погашением кредитными организациями своих обязательств перед Банком, а также частичным погашением ссудной задолженности (восстановлением резервов)

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 616 099	23 252 174	21 859 589	Изменения связаны с переоценкой и погашением эмитентами ценных бумаг
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5 031 454	4 586 433	5 101 381	Изменения связаны с переоценкой ценных бумаг
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль	580 990	580 990	344 604	Изменения связаны с отражением текущих операций по расчету налога на прибыль
10	Отложенный налоговый актив	769 586	0	0	Изменения связаны с корректировками, осуществляемыми в связи с применением МСФО 12
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1 134 190	713 328	667 311	Изменения связаны с исключением корректировок по МСФО 16 (аренда), исключением нематериальных активов, а также начислением амортизации
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	
13	Прочие активы	5 238 794	3 701 560	2 659 651	Изменения связаны с урегулированием незавершенных расчетов, а также с изменениями резервов по ним
14	Всего активов	72 315 574	68 256 078	67 084 362	

РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 043 620	34 043 620	30 522 276	Изменения связаны с расчетами по обязательствам клиентов путем выплаты страхового возмещения и отражением операций, прошедших по корреспондентским счетам в день отзыва лицензии
16.1	средства кредитных организаций	1 971 327	1 971 327	2 439 349	Изменения связаны с отражением операций, прошедших по корреспондентским счетам в день отзыва лицензии
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 072 293	32 072 293	28 082 927	Изменения связаны с расчетами по обязательствам клиентов путем выплаты страхового возмещения
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 357 471	3 357 471	1 734 745	Изменения связаны с расчетами по обязательствам клиентов путем выплаты страхового возмещения
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0	0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	500 000	500 000	500 000	
20	Обязательство по текущему налогу на прибыль	275 221	275 221	296 788	Изменения связаны с отражением текущих операций по расчету налога на прибыль
21	Отложенные налоговые обязательства	250 931	0	0	Изменения связаны с корректировками, осуществляемыми в связи с применением МСФО 12
22	Прочие обязательства	8 377 919	8 348 320	11 480 945	Изменения связаны с расчетами по обязательствам клиентов в рамках страхового возмещения (уменьшение задолженности перед клиентами Банка – увеличением задолженности перед ГК «АСВ»)
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	267 563	0	120 298	Изменения связаны с текущими корректировками резервов
24	Всего обязательств	43 715 254	43 167 161	42 920 307	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
КИВИ Банк (АО)



Миндзяк С.С.
(Ф.И.О.)

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией КИВИ Банк (АО).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные	
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>				
1.1.	Оплата труда и другие выплаты	2 192 299,4	530 939,8	Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что арбитражным судом принято решение о введении в отношении Банка процедуры принудительной ликвидации 10.04.2024 при запланированных расходах до конца 2 квартала 2024 года
1.2.	Начисления на оплату труда и на другие выплаты	398 996,5	107 360,6	
<i>2. Административно-управленческие расходы:</i>				
2.1.	Налоги, сборы и другие обязательные платежи	448 468,8	136,2	Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что арбитражным судом принято решение о введении в отношении Банка процедуры принудительной ликвидации 10.04.2024 при запланированных расходах до конца 2 квартала 2024 года
2.2.	Справочно-информационное обеспечение	11 647,5	5 671,0	
2.3.	Содержание зданий и сооружений	2 798,9	751,9	
2.4.	Обеспечение безопасности и охрана объектов	5 591,7	2 551,9	
2.5.	Обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической систем и обслуживание информационно-телекоммуникационных систем, услуг связи	280 720,1	244 330,9	
2.6.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (включая арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу)	52 940,9	34 079,9	
2.7.	Другие административно-управленческие расходы	5 254,0	2 194,1	
3.	Судебные расходы (в том числе оплата юридических услуг (сторонних лиц) и госпошлина)	1 660,0	365,3	
4.	Расходы на перевозку денежных средств, ценностей и имущества	0	0	
5.	Прочие расходы	2 276,0	1 278,6	Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что арбитражным судом принято решение о введении в отношении Банка процедуры принудительной ликвидации 10.04.2024 при запланированных расходах до конца 2 квартала 2024 года
ИТОГО		3 402 653,8	929 660,2	

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению кредитной организацией КИВИ Банк (АО) в период своей деятельности с привлеченными организациями

№ п/п	Наименование/ Ф.И.О. контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость тыс. руб.	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1	ООО ЧОО «РЫСЬ ГАРАНТ»	Охранные услуги (ст. 2.4 сметы расходов)	8 постов физической охраны. ¹ Срок действия договора до 31.12.2024	1 360 тыс. руб./мес.	Обеспечение сохранности имущества и документации Банка
2	ИП Валиев И.Р.	Выполнение строительно-демонтажных работ г. Москва (ст. 5 сметы расходов)	30 календарных дней с даты оплаты аванса	465 тыс. руб.	Приведение арендованного помещения в первоначальный вид (демонтаж кассового узла)
3	ИП Валиев И.Р.	Выполнение строительно-демонтажных работ г. Казань (ст. 5 сметы расходов)	10 рабочих дней с даты оплаты аванса	380 тыс. руб.	Приведение арендованного помещения в первоначальный вид (демонтаж кассового узла)

¹ 01.04.2024 заключено дополнительное соглашение об оказании охранных услуг в Банке с ООО ЧОО «РЫСЬ ГАРАНТ» к действующему договору. Сокращено количество круглосуточных постов до 3х. Стоимость расходов – 450 тыс. руб./мес.

**3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению кредитной организацией
КИВИ Банк (АО) требований кредиторов**

(руб.)

Количество кредиторов, заявивших требования*	Сумма предъявленных требований			Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов		Сумма установленных требований			Переданные КУ(Л) требования, не рассмотренные ВА, в том числе:	
	кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	в полной сумме	частично	кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	количество	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
11 029	64 768 507,71	-	28 777 578 656,50	358	131	62 437 819,72	-	4 125 462 480,78	10 308	24 542 348 411,32

363 кредиторам на общую сумму 112 098 452,39 руб. (в том числе которым отказано частично) отказано во включении в реестр требований кредиторов, в связи с непредставлением оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих обоснованность требований к Банку и полномочий лиц, подписавших предъявленные требования, отсутствием обязательств Банка перед заявителями, а также в связи с тем, что предъявленные требования квалифицированы как текущая задолженность Банка.

4. Информация о работе временной администрации по управлению кредитной организацией КИВИ Банк (АО), направленной на взыскание ее активов

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
КИВИ Банк (АО)	ООО «Стройгазцентр»	Арбитражный суд Республики Башкортостан	A07-35843/2023	О включении в реестр требований кредиторов	Иск удовлетворен 16.04.2024	
КИВИ Банк (АО)	Григорян Геворк Гагикович - поручитель за ООО «Стройгазцентр»	Арбитражный суд Республики Башкортостан	A07-32829/2023	О включении в реестр требований кредиторов	Иск удовлетворен 08.04.2024	
КИВИ Банк (АО)	Насонов Ринат Владимирович - поручитель за ООО «Строительная компания «Вектор»	Арбитражный суд Томской области	A67-9836/2023	О включении в реестр требований кредиторов	Судебное заседание в суде первой инстанции 08.05.2024	
КИВИ Банк (АО)	Касилов Максим Александрович - поручитель за ООО «Техлайн»	Арбитражный суд Московской области	A41-57449/2022	О включении в реестр требований кредиторов	Иск поступил в суд 01.04.2024	
КИВИ Банк (АО)	ООО «СВЯЗЬ СТРОЙ СЕРВИС»	Арбитражный суд Челябинской области	A76-148/2024	О включении в реестр требований кредиторов	Судебное заседание в суде первой инстанции 27.05.2024	
КИВИ Банк (АО)	АНО «Служба обеспечения деятельности Финансового Уполномоченного» (Роич Сергей Леонидович)	Кунцевский районный суд г. Москвы	02-4496/2024	О признании незаконным и отмене решения Службы Финансового Уполномоченного от 02.02.2024 № У-24-2358/5010-007.	Судебное заседание в суде первой инстанции 06.06.2024	
КИВИ Банк (АО)	АО «КИВИ», QIWI PLC и FUSION FACTOR FINTECH LIMITED	Арбитражный суд г. Москвы	A40-44358/2024	О признании недействительными договоров купли-продажи, залога и обременения акций АО «КИВИ» от	Судебное заседание в суде первой инстанции 02.05.2024	

				19.01.2024, заключенных между QIWI PLC и FUSION FACTOR FINTECH LIMITED		
КИВИ Банк (АО)	АО «КИВИ», QIWI PLC и FUSION FACTOR FINTECH LIMITED	Арбитражный суд г. Москвы	A40-44358/2024	О принятии обеспечительных мер по заявлению о признании недействительными договоров купли-продажи, залога и обременения акций АО «КИВИ» от 19.01.2024, заключенных между QIWI PLC и FUSION FACTOR FINTECH LIMITED	11.04.2024 судом отказано в удовлетворении заявления о принятии обеспечительных мер	