

**Информация о состоянии дел
в КИВИ Банк (АО)
(на 15.03.2024)**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением кредитной организацией КИВИ Банк (акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6,7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6.1 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью 14 статьи 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)», приказами Банка России от 21.02.2024 № ОД-266 и № ОД-267 с 21.02.2024 у КИВИ Банк (акционерное общество) (далее – КИВИ Банк (АО)) отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению КИВИ Банк (АО)».

2. Выплата страхового возмещения

КИВИ Банк (АО) является участником системы страхования вкладов.

№ п/п	Показатели	На дату направления реестра вкладчиков в ГК «АСВ»	На дату окончания отчетного периода (с учетом внесенных в реестр изменений)
1	2	3	4
1	Количество счетов	27 620	27 750
2	Количество вкладчиков	20 188	20 259
3	Сумма обязательств, тыс. руб.	11 925 374	12 189 595
4	Размер ответственности ГК «АСВ», тыс. руб.	4 304 955	4 362 095
5	Наименование банка-агента (банков-агентов)	-	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
6	Дата начала выплат страхового возмещения	-	29.02.2024

7	Количество вкладчиков, получивших страховое возмещение	-	6 315
8	Размер выплаченного страхового возмещения, тыс. руб.	-	3 070 153
9	Соотношение фактически выплаченного страхового возмещения от общего объема размера ответственности ГК «АСВ» (%)	-	70 %

3. Оценка финансового состояния кредитной организации

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств (пассивов) КИВИ Банк (АО) осуществлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (21.02.2024) (в агрегированном виде с использованием структуры отражения имущества (активов) и обязательств, предусмотренной отчетностью по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», приведен в нижеследующей таблице:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные баланса на дату отзыва лицензии	Изменения	Данные баланса с учетом проводимого/результатов обследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	220 617		
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 480 076		
2.1	Обязательные резервы	128 605		
3	Средства в кредитных организациях	5 217 755		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0		
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 026 013		

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой через прочий совокупный доход	23 616 099		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5 031 454		
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		
9	Требование по текущему налогу на прибыль	580 990		
10	Отложенный налоговый актив	769 586		
11	Основные средства, нематериальные активы в форме права пользования и нематериальные активы	1 134 190		
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0		
13	Прочие активы	5 238 794		
14	Всего активов	72 315 574		
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 043 620		
16.1	средства кредитных организаций	1 971 327		
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 072 293		
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 357 471		
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по	0		

	справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0		
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0		
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0		
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0		
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0		
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	500 000		
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	275 221		
21	Отложенные налоговые обязательства	250 931		
22	Прочие обязательства	8 377 919		
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	267 563		
24	Всего обязательств	43 715 254		

По состоянию на отчетную дату кредитный портфель представлен ссудами¹ 861 заемщика с общей величиной задолженности 6 096,72 млн руб.², в том числе:

¹ В том числе задолженность, приравненная к ссудной (выплаты, совершенные по независимым гарантиям).

² Данные представлены по состоянию на 13.03.2024 (последний заверченный операционный день Банка 12.03.2024)

- 457 заемщиков с совокупным объемом задолженности 1 643,8 млн руб. имеют просроченную задолженность свыше 90 дней;

- 90 заемщиков с совокупным объемом задолженности на сумму 130,24 млн руб. имеют просроченную задолженность свыше 30 дней;

- 178 заемщиков с совокупным объемом задолженности имеют просроченную задолженность на сумму 590,66 млн руб. до 30 дней;

- 154 заемщика с совокупным объемом задолженности 2 708,4 млн руб. не имеют просроченной задолженности.

За период с даты отзыва у кредитной организации лицензии в погашение/обслуживание ссудной задолженности поступило 415,02 млн руб.

Временная администрация проводит работу по возврату просроченной задолженности.

3.1. О залоговом обеспечении, принятом кредитной организацией в обеспечение исполнения обязательств заемщиков

(млн руб.)

№ п/п	Вид залога	Залоговая стоимость, в соответствии с данными учета
1	2	3
1	Недвижимость	14,3
2	Товары в обороте	0
3	Автомобильная техника, спецтехника	0
4	Права требования/товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность)	0
5	Акции/доли в уставном капитале	0
6	Прочие ценные бумаги (векселя, облигации и т.д.)	0
7	Поручительства физических и юридических лиц	7 589,2
8	Иные виды залогов	0
ИТОГО		7 603,5

4. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации

По состоянию на дату отзыва лицензии кредитная организация имела 1 филиал, 1 представительство и 5 внутренних структурных подразделений.

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Адрес местонахождения	Дата закрытия
1	2	3	4
1	Филиал Точка Банк	119002, г. Москва, пер.	

		Староконюшенный, дом 10, комната № 23 (фактическое местонахождение: 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, дом 61)	-
2	Представительство	Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. Айни, дом 48, 4 этаж блока «В»	-
3	Дополнительный офис «Варшавка»	117556, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 79, корп. 1, этаж 1	-
4	Дополнительный офис «Воронеж»	394018, г. Воронеж, ул. Станкевича, д. 36, лит. 1А, 2-й этаж пом. №№ 4-28; лит 1А, 3-й этаж, пом. №№ 3-8, 10-27; лит. 1А, 4-й этаж пом. №№ 3-7, 12-29, 31	-
5	Дополнительный офис «Казань»	420021, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, Вахитовский р-н, ул. Московская, д. 53/6, 1 этаж	-
6	Дополнительный офис «Санкт-Петербург»	199004, г. Санкт-Петербург, линия 8-я В.О., д. 49, литера А, пом. 9-Н	-
7	Дополнительный офис «Саратов»	410012, Российская Федерация, город Саратов, ул. им. Н.И. Вавилова, д. 38/114, 2 этаж	-

По состоянию на дату отзыва лицензии (21.02.2024) штатная численность работников головного офиса КИВИ Банка (АО) составила 1 534 штатных единиц, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 343 783 360, 36 руб. Штатная численность Филиала Точка Банк составила 1 878 штатных единиц, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 1 551 198, 66 руб.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников кредитной организации, по состоянию на 15.03.2024 из головного офиса КИВИ Банка (АО) уволено 47 работников: 39 – по пункту 3 части первой статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации (далее – ТК РФ); 8 – по пункту 2 части первой статьи 77 ТК РФ, фонд оплаты труда сокращен до 326 937 800 руб.

По состоянию на 15.03.2024 из Филиала Точка Банк уволено 29 работников по пункту 3 части первой статьи 77 ТК РФ, фонд оплаты труда сокращен до 1 541 510,98 руб.

За период с 21.02.2024 по 14.03.2024 временной администрацией Банка в рамках

утвержденных смет расходов на содержание кредитной организации осуществлялось следующее расходование денежных средств:

(тыс. руб.)

№ п/п	Перечень расходов и затрат	Фактические расходы за период с 21.02.2024 по 14.03.2024	Фактические расходы за весь период деятельности временной администрации
1.	Расходы на функционирование финансовой организации, в том числе:	304 342,7	304 342,7
1.1	заработная плата и компенсации работникам, из них:	273 198,9	273 198,9
1.1.2	заработная плата и компенсации работникам финансовой организации за вычетом налога на доходы физических лиц	250 745,8	250 745,8
1.1.3	оплата труда физических лиц, привлеченных руководителем временной администрации за вычетом налога на доходы физических лиц	0,0	0,0
1.1.4	налог на доходы физических лиц	22 453,1	22 453,1
1.2	начисления на заработную плату	744,7	744,7
1.3	судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью финансовой организации, из них:	339,2	339,2
1.3.1	расходы на оплату услуг привлечённых организаций по юридическому сопровождению	0,0	0,0
1.3.2	уплаченная госпошлина	123,5	123,5
1.3.3	прочие расходы	215,7	215,7
1.4	расходы на экспертизу документов и размещение архивов на хранение, из них:	181,6	181,6
1.4.1	расходы на экспертизу документов	0,0	0,0
1.4.2	расходы на размещение архивов на хранение	81,1	81,1
1.4.3	прочие расходы	100,5	100,5
1.5	расходы на оплату услуг привлеченных организаций по бухгалтерскому сопровождению и других услуг	4 843,0	4 843,0
1.6	эксплуатационные расходы, из них:	17 833,7	17 833,7
1.6.1	арендная плата	17 206,9	17 206,9
1.6.2	содержание зданий и сооружений	6,5	6,5
1.6.3	расходы на охрану	510,9	510,9
1.6.4	прочие расходы	109,4	109,4

1.7	расходы на оценку имущества	0,0	0,0
1.8	транспортные расходы	0,0	0,0
1.9	расходы на публикацию информации	0,0	0,0
1.10	расходы на служебные командировки	0,0	0,0
1.11	почтовые, телеграфные, телефонные, канцелярские расходы	7 111,4	7 111,4
1.12	расходы на совершение расчетных операций	0,0	0,0
1.13	прочие расходы	90,2	90,2

Информация о расходах, осуществленных в рамках договоров, заключенных временной администрации в период своей деятельности с привлеченными организациями:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование/ Ф. И. О. контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Суммы расходов
1	2	3	4	5
1	ООО ЧОО «РЫСЬ ГАРАНТ»	Охранные услуги (ст. 1.6.3 сметы расходов)	8 постов физической охраны. Срок действия договора до 31.12.2024	1 360 тыс. руб./мес.

5. О рассмотрении требований кредиторов кредитной организации

По состоянию на 15.03.2024 в адрес временной администрации для включения в реестр требований кредиторов поступило 2 116 требований кредиторов на общую сумму 2 790 614 тыс. руб.

(тыс. руб.)

№ п/п	Показатель	В отчетном периоде	Всего за истекший период деятельности временной администрации
1	2	3	4
1	Количество кредиторов, заявивших требования	2 116	2 116
2	Сумма предъявленных требований	2 790 614	2 790 614
3	Количество кредиторов, требования которых включены в	1	1

	реестр в полном объеме		
4	Общая сумма требований, включенных в реестр в полном объеме, в том числе кредиторов:	7 659	7 659
4.1	1 очереди		
4.2	2 очереди		
4.3	3 очереди	7 659	7 659
5	Количество кредиторов, требования которых включены в реестр в неполном объеме (частично)		
6	Общая сумма требований, включенных в реестр в неполном объеме (частично), в том числе кредиторов:		
6.1	1 очереди		
6.2	2 очереди		
6.3	3 очереди		
7	Количество кредиторов, которым отказано во включении их требований в реестр		
8	Общая сумма требований, по которым отказано во включении в реестр		

6. О судебных разбирательствах в отношении кредитной организации

Главным управлением Банка России по Центральному федеральному округу в Арбитражный суд г. Москвы 14.03.2024 направлено заявление о принудительной ликвидации КИВИ Банк (АО). Судебное заседание не назначено.

7. О взаимодействии с правоохранительными органами

В отчетном периоде временная администрация по управлению кредитной организацией КИВИ Банк (АО) в правоохранительные органы не обращалась.

Руководитель временной администрации по управлению КИВИ Банк (АО)

С.С. Миндзяк