

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ КБ «Гарант – Инвест» (АО)**

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации КБ «Гарант – Инвест» (АО) на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 26.12.2024 по 11.02.2025)

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (26.12.2024)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) (принудительной ликвидации) (12.02.2025)	Пояснения
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	49 481	49 481	3 184	Изменения связаны с проведением инкассации денежной наличности для ее последующего зачисления на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации).
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	55 423	55 423	318 552	Изменения связаны с погашением ссудной и иной дебиторской задолженности, проведением инкассации денежной наличности с последующим ее зачислением на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации), перечислением денежных средств в валюте Российской Федерации со счетов кредитной организации, открытых в других кредитных организациях, прочими поступлениями; расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов.
2.1	Обязательные резервы	25 157	25 157	25 157	
3	Средства в кредитных организациях	34 908	34 908	11 028	Изменения связаны с переводом денежных средств в валюту Российской Федерации на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	586 049	141 730	142 827	Изменения связаны с проведением переоценки ценных бумаг, погашением активов (включая купоны) в связи с истечением срока обращения, выполнением ликвидационного неттинга.

4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 492 739	3 759 368	2 518 795	Изменения связаны с досозданием резервов по активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 150 660	114 152	0	Изменения связаны с переоценкой ценных бумаг, исполнением эмитентами обязательств по ценным бумагам, а также с прекращением обязательств по сделкам РЕПО в соответствии с ликвидационным неттингом.
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
10	Отложенный налоговый актив	25 096	25 096	15 612	Изменения связаны с изменением налогооблагаемой базы (изменением объема портфеля ценных бумаг и изменением корректировок сформированных резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки).
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44 636	21 729	22 121	Изменения связаны с начислением амортизации, отказом от учета арендованных активов в соответствии с требованиями МСФО 16 «Аренда».
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	
13	Прочие активы	541 918	541 918	550 252	Изменения связаны с расчетами с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности кредитной организации и расчетами по налогам.
14	Всего активов	7 980 910	4 743 805	3 582 371	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 203 336	10 715 164	7 214 792	Изменения связаны с отражением операций по прекращению обязательств по сделкам РЕПО посредством ликвидационного неттинга и с расчетами по обязательствам клиентов путем выплаты страхового возмещения.

16.1	средства кредитных организаций	1 236 426	150 000	150 000	Изменения связаны с отражением операций по прекращению обязательств по сделкам РЕПО посредством ликвидационного неттинга.
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 966 910	10 565 164	7 064 792	Изменения связаны с расчетами по обязательствам клиентов путем выплаты страхового возмещения.
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 280 744	6 280 744	2 787 570	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	
17а	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	478 647	478 647	478 647	
20	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 732	5 732	1 743	Изменения связаны с расчетами по налогам в ходе текущей деятельности.
21	Отложенные налоговые обязательства	260 251	260 251	268 786	Изменения связаны с изменением налогооблагаемой базы.
22	Прочие обязательства	49 515	20 536	3 607 809	Изменения связаны с перенесением сумм страховых выплат со счетов клиентов на счет обязательств перед ГК «АСВ» по выплаченному страховому возмещению, осуществлением временной администрацией текущих расходов (заработная плата, хозяйственные расходы и др.), уплатой налогов.

23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	175 065	174 034	216 615	Изменения связаны с доначислением резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
24	Всего обязательств	13 172 546	11 654 364	11 788 392	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
КБ «Гарант – Инвест» (АО)



А.Н. Любченко
(Ф.И.О.)

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией КБ «Гарант – Инвест» (АО).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные	
1. Расходы на содержание персонала:				
1.1.	Оплата труда и другие выплаты	38 620,7	13 167,0	Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что арбитражным судом принято решение о признании Банка несостоятельным (банкротом) 12.02.2025 при запланированных расходах до конца 1 квартала 2025 года.
1.2.	Начисления на оплату труда и на другие выплаты	14 129,4	3 755,2	
2. Административно-управленческие расходы:				
2.1.	Налоги, сборы и другие обязательные платежи	20 425,8	4 013,9	Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что арбитражным судом принято решение о признании Банка несостоятельным (банкротом) 12.02.2025 при запланированных расходах до конца 1 квартала 2025 года.
2.2.	Справочно-информационное обеспечение	147,8	15,9	
2.3.	Содержание зданий и сооружений	130,0	127,4	
2.4.	Обеспечение безопасности и охрана объектов	2 477,2	798,2	
2.5.	Обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической систем и обслуживание информационно-телекоммуникационных систем, услуг связи	2 742,0	1 214,5	
2.6.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (включая арендную плату по арендованным основным	4 079,5	1 695,4	

	средствам и другому имуществу)			Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что арбитражным судом принято решение о признании Банка несостоятельным (банкротом) 12.02.2025 при запланированных расходах до конца 1 квартала 2025 года.
2.7.	Другие административно-управленческие расходы	1 493,7	286,5	
3.	Судебные расходы (в том числе оплата юридических услуг (сторонних лиц) и госпошлина)	1 100,0	0	
4.	Расходы на перевозку денежных средств, ценностей и имущества	0	0	
5.	Прочие расходы	731,9	74,9	
ИТОГО		86 078,0	25 148,9	

2.1.Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению кредитной организацией КБ «Гарант – Инвест» (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 (руб.)	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1	ООО ЧОО «РЫСЬ ГАРАНТ»	Охранные услуги (ст. 2.4 сметы расходов)	3 круглосуточных поста.	510 тыс. руб.	Обеспечение сохранности имущества и документации и Банка
2	ООО «СтройТехноСервис»	Арендная плата (ст. 2.6 сметы расходов)	610,9 кв.м. аренда помещений.	773 тыс. руб.	Обеспечение текущей деятельности временной администрации, сохранность имущества и документации и Банка

**3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению кредитной организацией
КБ «Гарант – Инвест» (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 в 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	количество	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1 392	5 423 761 898,28	5 916 321,00	2 295 985 338,04	954	13	2 701 791 004,13	0,00	511 699 101,91	421	4 493 701 455,31

Отказано во включении в реестр 4 кредиторам на общую сумму 7 331 089,34 руб. (полностью), а также частично отказано кредиторам на общую сумму 11 140 906,63 руб. в связи с отсутствием обязательств в указанном размере, выплатой страхового возмещения, ранее исполнена обязанность по уплате налогов, а также квалификацией обязательств как текущих

4. Информация об обращениях временной администрации по управлению кредитной организацией КБ «Гарант – Инвест» (АО) в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причина обращения	Адресат	Результаты рассмотрения обращения
1	2	3	4
31.01.2025	Заявление по факту хищения имущества Банка	ФСБ России	Заявление находится на рассмотрении, сведения о принятии по результатам рассмотрения заявления решений об отказе в возбуждении уголовного дела / возбуждении уголовного дела в Агентство не поступали

5. Информация о работе временной администрации по управлению кредитной организацией КБ «Гарант – Инвест» (АО), направленной на взыскание ее активов

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
КБ «Гарант – Инвест» (АО)	ООО «Логитерра» (ОГРН 1165003054941 ИНН 5003121203)	Арбитражный суд Московской области	A41-28301/2023	Включить требования в РТК Должника	заявление принято к производству по упрощенной процедуре, возражения предоставляются до 03.03.2025	
КБ «Гарант – Инвест» (АО)	Мельник Константин (05.12.1980г.р., ИНН 672214083810)	Арбитражный суд Брянской области	A09-8715/2023	Включить требования в РТК Должника	подано заявление, сведения о назначении отсутствуют	