

Форма Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)
82401370	2761-K

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" апреля 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Расчетная небанковская кредитная организация «АМАНАТ» (Общество с ограниченной ответственностью)

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ирки-Казака 2 "б"

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409608
Квартальная (Годовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X			X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X			X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X			X
2.1	прошлых лет	X			X
2.2	отчетного года	X			X
3	Резервный фонд	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X			X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X					X
8	Деловая репутация (удлил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X					X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X					X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X					X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X					X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X					X
13	Доход от сделок секьюритизации	X					X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X					X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X					X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X		X		X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X		X		X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		X		X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		X		X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X					X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X		X		X	X
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		X		X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X					X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X					X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X					X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X					X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X					X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X					X
31	классифицируемые как капитал	X					X
32	классифицируемые как обязательства	X					X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X		X		X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X		X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X					X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X		X		X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X		X		X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X		X		X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X		X		X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X					X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X					X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X					X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X					X

45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)		X					X
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		X					X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X		X	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X		X	X
50	Резервы на возможные потери		X					X
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		X					X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		X					X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		X					X
54	Неосуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		X		X		X	X
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		X		X		X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		X		X		X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X					X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X					X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерами, над ее максимальным размером		X					X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		X					X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X					X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк 52-56)		X					X
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)		X					X
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)		X					X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X					X
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		X					X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		X					X
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		X					X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		X					X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		X					X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		X					X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		X					X
66	антициклическая надбавка		X					X
67	надбавка за системную значимость		X					X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		X					X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала		X					X
70	Норматив достаточности основного капитала		X					X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X					X

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	X	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		X
76	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери для расчета кредитного риска, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X		X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	4	5
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	37395	37395
1.2	привилегированными акциями	X	37395	37395
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	57753	57753
2.1	прошлых лет	X	57753	57753
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X	8982	8982
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	104130	104130
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	18432	3852
5.1	недоосвоенные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X	14091	
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	85698	100278
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X

9	Добавочный капитал, итог (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)	X	85698	100278
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	139361	139361
11.1	резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между дебительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)	X	139361	139361
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	X	225059	239639
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	125861	125861

Председатель Правления

Рыжик Александр Валерьевич

Главный бухгалтер

Фроленкова Вера Анатольевна

"30" апреля 2025г.

