

Кредитной организации
Общества с ограниченной ответственностью Банк "Фидос Финанс"
/ ООО "Фидос Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
г. Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2

по состоянию на 01.01.2018 года

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПРЕЛИКВИДНАЯ ФОРМА)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
				включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
Источники базового капитала							
1		Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
1.1		обыкновенными акциями (долями)					
1.2		принадлежавшими акциями					
2		нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1		прошлых лет					
2.2		отчетного года					
3		Резервный фонд					
4		Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению на расчете собственных средств (капитала)					
5		Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6		Изменения базового капитала, итоги (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							

Код депозитария по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код филиала по ОКПО	Код подразделения по ОКПО
145286585	109319252		



Код формы по ОКВД 0409808
Картригизыпак (ГОСТ)

17	Корректировка торгового портфеля						
18	Договар репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств						
19	Неконтрактные активы (кроме договор репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4332,0000			671,0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли						
11	Резервы хеджирования денежных потоков						
12	Недосозданные резервы на возможные потери						
13	Доход от сделок секьюритизации						
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)						
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами						
16	Вложения в собственные акции (долями)						
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)						
18	Неустояченные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:						
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7777,0000					
26.1	показатели, подлежащие погашению исключительно на счетах собственных средств (капитала)						
127	Оригинальная величина добавочного капитала						
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	12109,0000			671,0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	253906,0000			129000,0000		
	Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмитсионный доход, всего, в том числе:	207500,0000			207500,0000		
31	Классифицируемые как капитал						



32	Классифицируемые как обязательства								
33	Инструменты долевого капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	207500.00001	X	207500.00001	X				
34	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:		X		X				
35	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X				
36	Источники долевого капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)	207500.00001	X	207500.00001	X				
37	Показатели, уменьшающие источники долевого капитала								
38	Взаимное перекрестное владение инструментами долевого капитала								
39	Несущественные вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций								
40	Существенные вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций								
41	Иные показатели, уменьшающие источники долевого капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1083.00001	X	447.00001	X				
41.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X		X				
41.1.1	Нематериальные активы	1083.00001	X	447.00001	X				
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) У акционеров (Участников)		X		X				
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – реализованная		X		X				
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X		X				
41.1.5	Юридическая величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций ненадлежащих активов		X		X				
42	Юридическая величина дополнительного капитала		X		X				
43	Показатели, уменьшающие источники долевого капитала, (строка строка с 37 по 42)	1083.00001	X	447.00001	X				
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)	206417.00001	X	207053.00001	X				
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)	460323.00001	X	396053.00001	X				
46	Источники дополнительного капитала								
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	10188.00001	X				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:		X		X				



49	Инструменты долевого участия в организациях, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
50	Резервы на возможные потери						
51	Источники долевого участия в организациях, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
	(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			X		10188.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники долевого участия в организациях						
52	Вложения в собственные инструменты долевого участия						
53	Взаимное перекрестное владение инструментами долевого участия						
54	Неуспешные вложения в инструменты долевого участия			X			
55	Существующие вложения в инструменты долевого участия						
56	Иные показатели, уменьшающие источники долевого участия в том числе:			X			X
56.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X			X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторы использовали принадлежащие акциям			X			X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X			X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитными организациями - резидентами			X			X
56.1.4	правящие совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и опричьительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и нисайдерам, над ее максимальный размерок			X			X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X			X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу на основании учасуника, и стоимостью, по которой доля была реализована другому учасунику			X			X
57	Показатели, уменьшающие источники долевого участия в организации			X			X
58	Дополнительный капитал, итото			X		10188.0000	X
	(строка 51 - строка 57)			X			X
59	Собственные средства (капитал), итото			X		346241.0000	X
	(строка 45 + строка 58)			X			X
60	Активы, завершенные по уровню риска:			X			X
60.1	подлежащие погашению исключения из расчета собственных средств (капитала)			X			X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала			X		746895.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			X		746895.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			X		746895.0000	X
	(строка 29 / строка 60.2)			X			X
61	Достаточночь базового капитала			X		17.4425	X



62	Доступность основного капитала [строка 45 / строка 60.3]	5.2	31.6226	X	44.9933	X
63	Доступность собственных средств (капитала) [строка 59 / строка 60.4]	5.2	31.6226	X	46.3574	X
64	Надávка к нормативу доступности собственных средств [капитала], всего, в том числе:			X		X
65	Надávка поддержки доступности капитала		30.3730	X		X
66	Антициклическая надávка		0.0000	X		X
67	Надávка за системную значимость банков		0.0000	X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надávка к нормативу доступности собственных средств [капитала]		253906.0000	X		X
Нормативы доступности собственных средств (капитала), проценты						
69	Норматив доступности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив доступности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив доступности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышавшие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
75	Опложение налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизирован- ный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного 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 капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие посполному исполнению на расчете собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих посполному исполнению на расчете собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих посполному исполнению на расчете собственных средств (капитала)			X		X



183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X					X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструмента, подлежащего погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			X					X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X					X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № соответствующей информации к отчетности по форме 0409008.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		8501711	8466721	137449	7782711	7777001	54534	54534	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, на руб.		489204	489204	0	385543	385543	0	0	
1.1.1	Денежные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России		489204	489204	0	385543	385543	0	0	
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0	
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим рейтинговую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные транзакциями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, на руб.		45928	45101	9020	98184	98182	19636	19636	
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные таранными и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0	
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим рейтинговую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – рейтингами стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		45928	45101	9020	98184	98182	19636	19636	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, на руб.		0	0	0	0	0	0	0	



1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспечение гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственной стороне, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		38911	36239	36239	22095	21526	21526							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственной стороне, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с низкими коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		236615	236615	47323	267449	267449	267449	13372						
2.1.1	ипotecные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
2.1.2	ипotecные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
2.1.3	требования участников клиринга		236615	236615	47323	267449	267449	267449	13372						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		34513	34513	44867	1620	1620	1620	2106						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		34513	34513	44867	1620	1620	1620	2106						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0						
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентств или специализированных обществах денежных трейдеров, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0	0						
3	Кредиты на подрейтинговые цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5000	5000	0	5000	5000	5000	0						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	0						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0						
4.4	по финансовым инструментам без риска		5000	5000	0	5000	5000	5000	0						



15 | Кредитный риск по провалявшимся финансовым инструментам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска проваляется в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страховые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, участвующих в соглашении с членом Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о средних оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоймость активов (исключая за вычетом оценок по внутренним рейтингам, тыс. руб.)	Активы (исключая за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.)	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоймость активов (исключая за вычетом оценок по внутренним рейтингам, тыс. руб.)	Активы (исключая за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.)	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	3	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	3	8538.0	4250.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4	104403.0	85003.0
6.1.1	Чистые процентные доходы	4	8792.0	47916.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	4	95611.0	37087.0
6.2	Количество лет, представляющих дату расчета величины операционного риска	3.0	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	1202737.8	637129.9
17	Процентный риск, всего, в том числе:	4	83694.4	48885.3
17.1.1	Общий	4	15659.3	10964.6
17.1.2	Специальный	4	68035.1	37920.7
17.1.3	Гарант-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	4	0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего,	4	10986.8	0.0



в том числе:									
7.2.1	общий		5493.4					0.0	
7.2.2	специальный		5493.4					0.0	
7.2.3	рычаг-риск и вейл-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0					0.0	
7.3	валютный риск, всего в том числе:		1537.8					2085.1	
7.3.1	рычаг-риск и вейл-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0					0.0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0					0.0	
7.4.1	основной товарный риск		0.0					0.0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0					0.0	
7.4.3	рычаг-риск и вейл-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0					0.0	

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			4	5		6	7
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15.4	6673	4632		2041	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1025	750		275	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск просрочки платежа, и прочим потерям		1648	1352		296	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не уполномоченными клирингом Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		0	0		0	
1.4	под операции с рейтинговыми обремененными зли		4000	2530		1470	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с индикаторами требований, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объема сформированных резервов	
			4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможности обслуживания у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3595	21.00	751	3.00	1081	-18.00	-643
1.1	ссуды	3595	21.00	751	3.00	1081	-18.00	-643
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0



3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения зависимых ценных бумаг	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее осуществленных обязательств заемщика новоявленной или отслужившей	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0
8	Услуги, связанные с кредитным характером перед клиентами, включая транжики, сальдо-сальдо о возможном обслуживании у них реальной деятельности	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0	0.001	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями; резервы на возможные потери по которым

тис. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери						
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	на дату, отсчитываемую от отчетной	на дату, отсчитываемую от отчетной	на дату, отсчитываемую от отчетной	на дату, отсчитываемую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.	Доповне ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на						
			отчетную дату	на дату, отсчитываемую от отчетной	на дату, отсчитываемую от отчетной	на дату, отсчитываемую от отчетной	на дату, отсчитываемую от отчетной	на дату, отсчитываемую от отчетной	на дату, отсчитываемую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Основной капитал, тыс. руб.		460323.01	462242.01	465925.01	455653.01			
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1736125.01	2309283.01	2054887.01	1492084.01			
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", проценты		26.51	20.01	22.71	30.51			



Раздел 5. Основные характеристики инструмента капитала

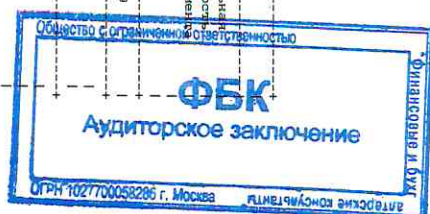
N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмиссента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Регулятивные условия	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1 000 "Фин Банк"	не применимо	643 (РОССИЙСК ДА) ФЕДЕРАЦИИ	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	1 786 27	1 786 27
2	2 000 ИК "Фридом Финанс"	не применимо	643 (РОССИЙСК ДА) ФЕДЕРАЦИИ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный % кредит (депозит т, заем)	12 500	12 500
3	3 000 ИК "Фридом Финанс"	не применимо	643 (РОССИЙСК ДА) ФЕДЕРАЦИИ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный т, заем)	60 000	60 000
4	4 000 ИК "Фридом Финанс"	не применимо	643 (РОССИЙСК ДА) ФЕДЕРАЦИИ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный т, заем)	135 000	135 000

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения), срока размещения инструмента	Наличие по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования в облигационных акций	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение паевого или иного статуса к досрочному выкупу (погашению) инструмента
1	1. акционерный капитал	10.12.1990	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет
2	2. обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2012	бессрочный	не применимо	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	нет	полностью по у нет	полностью по у нет
3	3. обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	19.12.2011	бессрочный	не применимо	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	нет	полностью по у нет	полностью по у нет
4	4. обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	01.12.2014	бессрочный	не применимо	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	нет	полностью по у нет	полностью по у нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при осуществлении которых конвертируются инструменты	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на погашение убытков	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	33



1	Некумулятивный	Неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	Некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления полностью или частично применимо (в том числе, в случае наступления одного из оснований), предусмотренных абз. 5 и 6 п. 2.3.4 Положения № 395-П	полностью или частично применимо	обязательная	базовый капитал	ООО "Фини Банк"	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления полностью или частично применимо (в том числе, в случае наступления одного из оснований), предусмотренных абз. 5 и 6 п. 2.3.4 Положения № 395-П	полностью или частично применимо	обязательная	базовый капитал	ООО "Фини Банк"	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления полностью или частично применимо (в том числе, в случае наступления одного из оснований), предусмотренных абз. 5 и 6 п. 2.3.4 Положения № 395-П	полностью или частично применимо	обязательная	базовый капитал	ООО "Фини Банк"	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	1 не применимо	не применимо	да	37
	2 не применимо	субординированный	да	
	3 не применимо	субординированный	да	
	4 не применимо	субординированный	да	

Раздел "Справочно". Информации о движении резерва на возмещение потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 907, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 907;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 157, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 58;
- 2.3. изменения качества ссуд 99;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности
Телефон: 8 (495) 249-1162
12.04.2018

Салук Г.Г.,
Дерюгина Т.В.

