

Код перекрестия	Код кредитной организации (фигуры)	Банковская отчетность
по ОКПО	по ОКПО	
	регистрационный номер	
	(/порядковый номер)	
45286585000	109319252	1143

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

по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Банк "ФРИДОМ ФИНАНС"
/ ООО "ФРИД Банк"

Почтовый адрес
г. Москва, улица Каретный рзд., дом 5/10, строение 2

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя)		Стоймость инструмента (величина показателя)		тыс. руб.
			на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:						
11.1	обязательными акциями (долями)						
11.2	привилегированными акциями						
12	Нераспределенная прибыль (убыток):						
12.1	прошлых лет						
12.2	отчетного года						
13	Резервный фонд						
			58627.0000		58627.0000		X
			58627.0000		58627.0000		X
				X	0.0000		X
			65180.0000	X	65180.0000		X
			65180.0000	X	65180.0000		X
				X	0.0000		X
			5864.0000	X	4289.0000		X

14	Доли уставного капитала, подлежащие посплатному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X				X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам							
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) Показатели, уменьшающие источники базового капитала			129671.0000	X	128096.0000		X
17	Корректировка торгового портфеля							
18	Договая регуляция (Гудвилл) за вычетом отмененных налоговых обязательств							
19	Невычерпанные активы (кроме деловой регуляции и сумм прав по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств			300.0000				
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли							
111	Резервы хеджирования денежных потоков							
112	Нерозданные резервы на возможные потери							
113	Доход от сделок сепаратизации							
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по справедливой стоимости							
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами							
116	Вложения в собственные акции (долями)							
117	Взысканное перекрестное владение акциями (долями)							
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов							
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли							
122	Свокупная сумма существующих вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от валовы- чим базового капитала, всего, в том числе:							
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов							
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли							

141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы находящиеся активы						X					X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов						X					X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала						X					X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			449.0000			X					X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	5.1					X					X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.1		128922.0000			X		128096.0000			X
	Источники дополнительного капитала											
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			173473.0000			X		181110.0000			X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)						X					X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:						X					X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)						X					X
150	Резервы на возможные потери						X					X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			173473.0000			X		181110.0000			X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала											
152	Включения в собственные инструменты дополнительного капитала											
153	Вязаное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала											
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций											
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций											
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						X					X
156.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:						X					X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы находящиеся активы						X					X

Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
172	Несуточные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)			X		X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
175	Оценочные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
178	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
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета 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 инструментов, подлежащих поэтапному 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, являющиеся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409808.

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			
			Сумма (инструментов), связанных по стандартизован- ному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма (инструментов), связанных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма (инструментов), связанных по стандартизован- ному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма (инструментов), связанных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		365174	364322	41588	340606	340598	54043		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		102700	102700	0	77773	77773	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		102700	102700	0	77773	77773	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Милфида России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Милфида России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		34908	34774	6955	89789	89789	17958		
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3> в том числе обеспеченные их гарантиями		34908	34774	6955	89789	89789	17958		
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		

14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4956	4956	0	0	0	0	0	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	4956	4956	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых 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 присвоения международных рейтинговых агентств Рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на внутренних потерях	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на внутренних потерях	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на внутренних потерях	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на внутренних потерях
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Данная на отчетную дату	Данная на начало отчетного года	Данная на отчетную дату	Данная на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
16	Операционный риск, всего, в том числе:	18.1.3	4250.01	2999.0	0	0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		85003.01	59980.0	0	0
16.1.1	чистые процентные доходы		47916.01	56462.01	0	0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		37087.01	3518.01	0	0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.01	3.01	0	0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		14851.9	0.0	
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.1.1	общий		0.0	0.0	
17.1.2	специальный		0.0	0.0	
17.1.3	кредит-риск и валют-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0	
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.2.1	общий		0.0	0.0	
17.2.2	специальный		0.0	0.0	
17.2.3	кредит-риск и валют-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		1188.2	0.0	
17.3.1	кредит-риск и валют-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0	
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0	
17.4.3	кредит-риск и валют-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Привост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15.4	852	844	8	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		279	271	8	

11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочих потерях	573	573	0
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценам будущих, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверявшими кредитными Банком России, открытыми на внебалансовых счетах	0	0	0
11.4	под операции с резидентными офшорными зонами	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, следующую за отчетной	Значение на дату, следующую за отчетной	Значение на дату, следующую за отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		128922.0	127587.0	128096.0	128095.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		358786.0	344565.0	340574.0	340338.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6	35.9	37.0	38.0	38.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристик инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия						
			Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1 ООО "ФФИН Банк"	не применяю	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	58627	58627	
2 ООО ИК "Фридом Финанс"	не применяю	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный (депозит, заем)	8125	12500	
3 ООО ИК "Фридом Финанс"	не применяю	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный (депозит, заем)	30000	60000	
4 ООО ИК "Фридом Финанс"	не применяю	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный (депозит, заем)	135000	135000	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденты/купонный доход					
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента, досрочного вы- купа (погашения) с Банком России инструмента, условия такого права и сумма (погашения)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права инструмента	Последняя дата (дата) возможной реализации права инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий преращения выплат дивидендов по облигационным асякам	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	10.12.1990	бессрочный	не приемлемо	нет	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	нет	полностью по у нет	нет
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	17.06.2012	срочный	06.07.2019	да	не приемлемо	не приемлемо	фиксированная ставка	10.00	не приемлемо	не приемлемо	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	19.12.2011	срочный	20.12.2018	да	не приемлемо	не приемлемо	фиксированная ставка	6.00	не приемлемо	не приемлемо	нет
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	01.12.2014	срочный	30.11.2024	да	не приемлемо	не приемлемо	фиксированная ставка	11.50	не приемлемо	не приемлемо	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых конвертируется инструмент	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращение которого наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность стипендия на погашение инструмента	Условия, при на- ступлении которых инструмент осуществляется	Полное или частичное стипендия	Постоянное или временное стипендия				
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	не конвертируемый	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	нет	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	
2	некумулятивный	не конвертируемый	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	нет	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	
3	некумулятивный	не конвертируемый	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	нет	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	
4	некумулятивный	не конвертируемый	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	нет	не приемлемо	не приемлемо	не приемлемо	



Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия

Инструмента	34	35	36	37
1 не признано	не признано	да		
2 не признано	субординированный	да		
3 не признано	субординированный	да		
4 не признано	субординированный	да		

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приращенной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8203, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 8022;
 - 1.2. изменения качества ссуд 177;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 4.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7932, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 7932;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления  Салык Г.Г.
 Главный бухгалтер  Держгина Т.В.
 М.П.



Исполнитель: Перумов Е.В.
 Телефон: 8 (495) 249-1162
 10.08.2016