

Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКЛАТО	по ОКПО
регистрационный номер	(/порядковый номер)
4528585	09319252
	1143

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2018 года

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

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
			4	5			
1	2	3	4	5	6		
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала							
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		178627.0000	178627.0000			
1.1	обыкновенными акциями (долями)		178627.0000	178627.0000			
1.1.1	привилегированными акциями						
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		71680.0000	71680.0000			
2.1	прошлых лет		65180.0000	65180.0000			
2.2	отчетного года		6500.0000	6500.0000			
3	Резервный фонд		15708.0000	15708.0000			
4	Доли уставного капитала, подлежащие выплате (исключили из расчета собственных средств (капитала))						
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам						
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		266015.0000	266015.0000			
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
17	Корректировка торгового портфеля						

18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	10278.0000	4332.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
111	Резервы хеджирования денежных потоков			
112	Недосозданные резервы на возможные потери			
113	Доход от сделок секьюритизации			
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
116	Вложения в собственные акции (долями)			
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
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	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины 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			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	15502.0000	7777.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала			
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	25780.0000	12109.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	240235.0000	253906.0000	
	Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	207500.0000	207500.0000	
131	классифицируемые как капитал			
132	классифицируемые как обязательства	207500.0000	207500.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному			

	Исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	207500.0000	207500.0000	207500.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		1083.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		1083.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	207500.0000	206417.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	447735.0000	460323.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8819.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8819.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,			

173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей								
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала								
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход								
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода								
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей								
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей								
	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)								
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения								
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения								

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 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.				
			4	5	5	5	
1	2	3					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:						
1.1	обязательными акциями (долями)						

1.2	прилигированными акциями	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	
2.1	прошлых лет	
2.2	отчетного года	
3	Резервный фонд	
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	
5.2	вложения в собственные акции (доли)	
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	
7	Источники добавочного капитала	
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
11.1	Резервы на возможные потери	
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
12.3	правление союзнотной сумы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества Участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	71946.0000	93438.0000	34513.0000	44867.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов				
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов				
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:				
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными				
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:				
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов				
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов				
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов				
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов				
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов				
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5400.0000	5400.0000	5000.0000	5000.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском				
4.2	по финансовым инструментам со средним риском				
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				
4.4	по финансовым инструментам без риска	5400.0000	5400.0000	5000.0000	5000.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X		X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-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 ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тас. руб. (кол-во)					
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5	6	
1		3						
2								
3								
4								
5								
6	Операционный риск, всего, в том числе:		8538.0000	8538.0000				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		104403.0000	104403.0000				
6.1.1	чистые процентные доходы		8792.0000	8792.0000				

6.1.2	чистые процентные доходы	95611.0000	95611.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1139243.3800	1202737.8000
7.1	процентный риск		82629.4700	83694.4000
7.2	фондовый риск		8510.0000	10986.8000
7.3	валютный риск		0.0000	1537.8000
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и 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 пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период
1	2	3	4	5
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		18883.0000	12210.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		976.0000	-49.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3399.0000	1751.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0000	0.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		14508.0000	10508.0000

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения Уполномоченного органа (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		Изменение объема сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П	по решению Уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:		58407.0000	58407.0000	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		58407.0000	58407.0000	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	392285.0000	439131.0000	439131.0000	
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	392285.0000	439131.0000	439131.0000	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		130693.0000		
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		167351.0000		
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		6450.0000		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам		21422.0000		
8	Основные средства		4721.0000		
9	Прочие активы		82662.0000		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1		3	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
2			4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		447735.0	460323.0	462242.0	465925.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1882620.0	1736125.0	2309283.0	2054887.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		23.8	26.5	20.0	22.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания периода "Базель III"	Уровень консолидированного капитала, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1,000 "ФФИН Банк"	2	3	4	5	6	7	8	9
			643 (РОССИЙСК не применимо)	Базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном	178627	178627	

№ п.п.	Имя	Сумма	Вид	Срок	Условия	Дата	Срок	Дата	Срок	Сумма	Вид	Срок	Условия	Дата	Срок	Сумма	Вид	Срок	Условия		
2	ООО ИК "Фридом Финанс"	12500	капитале	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит)	12500															
3	ООО ИК "Фридом Финанс"	60000	капитале	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит)	60000															
4	ООО ИК "Фридом Финанс"	135000	капитале	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит)	135000															

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики для целей бухгалтерского учета	Регулируемые условия				Проценты/дивиденты/купоновый доход							
		Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Дата (дата) выкупа (погашения) инструмента	Славака	Наличие условий преобразования выкупа дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
1	акционерный капитал	10.12.1990	бессрочный	нет	нет	14	15	16	17	18	19	20	21
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2012	бессрочный	нет	да	нет	нет	нет	фиксированная ставка	3.00/не применимо	нет	нет	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	19.12.2011	бессрочный	нет	да	нет	нет	нет	фиксированная ставка	3.00/не применимо	нет	нет	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	01.12.2014	бессрочный	нет	да	нет	нет	нет	фиксированная ставка	3.00/не применимо	нет	нет	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купоновый доход				Уровень капитала, в инструмент конвертируется инструмент	Сокращенное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Возможность фирменного инструмента осуществлять выплаты по инструменту	Полное или временное списание		
		Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России							
1	некумулятивный	23	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33
2	некумулятивный	23	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33
3	некумулятивный	23	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33

4) некумулятивный	конвертируемый	полностью или частично	ООО "ФИН Банк"	да	в том числе, в случае наступления одного из оснований), предусмотренных абз. 5 и 6 п. 2. 3.4 Положения № 395-П
	в случае наступления оснований (в том числе, в случае наступления одного из оснований), предусмотренных абз. 5 и 6 п. 2. 3.4 Положения № 395-П	полностью или частично	базовый капитал	да	в случае наступления оснований (в том числе, в случае наступления одного из оснований), предусмотренных абз. 5 и 6 п. 2. 3.4 Положения № 395-П

Раздел 5. Продолжение	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Сопоставление требованиям Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	субординированный	да	не применимо	
3) не применимо	субординированный	да	не применимо	
4) не применимо	субординированный	да	не применимо	

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 75, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 75;
- 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 124, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 16;
- 2.3. изменения качества ссуд 108;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Салыч Г.Г.
 Главный бухгалтер Держана Т.В.
 Начальник отдела отчетности Пурешкин Е.В.
 Телефон: 8(495)249-1162

15.05.2018

