

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286585	109319252
	1143

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Банк "ФРИДОМ ФИНАНС" / ООО "ФФИН Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обязательными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению 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)				

	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
17	Корректировка стоимости финансового инструмента			
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
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 (доли)			
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструмент 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			
127	Отрицательная величина добавочного капитала			
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)			
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)			
	Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
131	классифицируемые как капитал			

32	Классифицируемые как обязательства				
33	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)				
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				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
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)				
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		
154а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и Инсайдерам, над ее максимальным размером		
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вшедшим из общества Участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому Участнику		
157	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		
66	антициклическая надбавка		
67	надбавка за системную значимость		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		

169	Норматив достаточности базового капитала			
170	Норматив достаточности основного капитала			
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
	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 стандартизованный подход			
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			
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			
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум 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 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	Сложность инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Сложность инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1086000.0000	1086000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1086000.0000	1086000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		265045.0000	7303.0000
2.1	прошлых лет		258545.0000	803.0000
2.2	отчетного года		6500.0000	6500.0000
3	Резервный фонд		51000.0000	37000.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		1402045.0000	1130303.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		90773.0000	88671.0000
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)		1311272.0000	1041632.0000
7	Источники добавочного капитала		207500.0000	207500.0000
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)		207500.0000	207500.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		1518772.0000	1249132.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		47741.0000	291510.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		137470.0000	67343.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		916468.0000	448953.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		30494.0000	30113.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		885974.0000	418840.0000
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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1222767.1300	1293121.3800	
7.1	процентный риск		96780.2800	101961.9600	
7.2	фондовый риск		1041.0900	1487.7500	
7.3	валютный риск		0.0000	0.0000	
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000	

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств 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	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		17432.0000	3097.0000	14335.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		5598.0000	2922.0000	2676.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		11834.0000	451.0000	11383.0000
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	-276.0000	276.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	В соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П		Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:						
1.1	суды						
12	Реструктурированные суды						
13	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам						
14	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:						
14.1	перед отчисляющейся кредитной организацией						
15	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
16	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
17	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным						
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резерв на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость		Сформированный резерв на возможные потери ценных бумаг		Итого
		ценных бумаг	иностранной валюты	ценных бумаг	иностранной валюты	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:							
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:							
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:							
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							

инструмента	бухгалтерского учета	размещения	по	инструмента	покупки	инструмента	полной	реализации	по	выплата	дивидендов	увеличение
		инструмента	инструменту	инструмента	(покупки)	инструмента	реализации	права	инструменту	по обыкновенным	дивидендов	пла-
					инструмента	инструмента	полной	дохода	акциям	по обыкновенным		тем по инстру-
					инструмента	инструмента	реализации	инструмента		акциям		менту или иным
					инструмента	инструмента	полной	инструмента				способам к
					инструмента	инструмента	реализации	инструмента				досрочному вы-
					инструмента	инструмента	полной	инструмента				пуску (погашение)
					инструмента	инструмента	реализации	инструмента				инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

Наименование инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при на-ступлении которых осуществляется конвертация инструмента		Полная либо частичная конвертация		Обязательность конвертации инструмента		Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Сопрашенное фирменное наименование элемента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	Полное или частичное списание инструмента
			инструменту	инструменту	инструменту	инструменту	инструменту	инструменту				
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход	
			Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
34	34а	35	36	37

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 4165, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 3301;
 - 1.2. изменения качества ссуд 487;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 377.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1242, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 287;
 - 2.2. погашения ссуд 835;
 - 2.3. изменения качества ссуд 120;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления
 Главный бухгалтер



Телефон: 8 (495) 249-1162

09.08.2021