

Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКЕАТО)	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
	(// порядковый номер)
145286585	09319252 / 1143

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

на 01.10.2020 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 ОКЕД 0409808
Квартальная (Годовая)

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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), выходящие источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.1.2	привилегированными акциями				
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	Грошых лет				
12.2	отчетного года				
13	Резервный фонд				
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
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				
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 сепаратизации				
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 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				
127	Отрицательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк 1-22, 26 и 27)				
129	Базовый капитал, Итого (строка 6 - строка 28)				
	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, Итого, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал				
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, Итого (сумма строк 37-42)	
144	Добавочный капитал, Итого (строка 36 - строка 43)	
145	Основной капитал, Итого (строка 29 + строка 44)	
	Источники дополнительного капитала	
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	
150	Резервы на возможные потери	
151	Источники дополнительного капитала, Итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	
154	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	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
156.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и	

156.4	Имущественные выплаты	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
157	Показатели, уменьшающие источники 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)			X	X		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:						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						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)						
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)						
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)						
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:						
165	Надбавка поддержания достаточности капитала						
166	антициклическая надбавка						
167	надбавка за системную значимость						
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
	Норматив 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						

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 расчета 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 погашению 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 погашению			
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению			
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению			
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 № 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		178627.0000	178627.0000
1.1	обязательными акциями (долями)		178627.0000	178627.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		264677.0000	71680.0000
2.1	прошлых лет		258177.0000	65329.0000
2.2	отчетного года		6500.0000	6500.0000
3	Резервный фонд		37000.0000	24676.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		480304.0000	274963.0000

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	58512.0000	37971.0000
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)	421792.0000	237012.0000
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)	629292.0000	444512.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	156981.0000	230858.0000
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	превышение совокупной суммы 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 владельцам из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	156981.0000	230858.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	786273.0000	675370.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5736992.0000	3174534.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5736992.0000	3174534.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Данные на отчетную дату,

Данные на начало отчетного года,

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				тыс. руб.			
			4	5	6	7	8	9		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной ноке по методу возможных потерь	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной ноке по методу возможных потерь	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:		14604279.0000	14597206.0000	3456975.0000	2596305.0000	2577075.0000	1349557.0000		
1.1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		3403803.0000	3403803.0000	0.0000	795560.0000	795560.0000	0.0000		
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		9670535.0000	9670535.0000	1934107.0000	539973.0000	539973.0000	107995.0000		
1.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1529941.0000	1522868.0000	1522868.0000	1260772.0000	1241542.0000	1241542.0000		
1.1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2494227.0000	2494227.0000	240521.0000	1114259.0000	1114259.0000	142041.0000		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования участников клиринга		2494227.0000	2494227.0000	240521.0000	1114259.0000	1114259.0000	142041.0000		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		14666.0000	14162.0000	19707.0000	12251.0000	12178.0000	17771.0000		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		8135.0000	7680.0000	9984.0000	2505.0000	2480.0000	3224.0000		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6531.0000	6482.0000	9723.0000	9746.0000	9698.0000	14547.0000		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов									
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными									
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		5789.0000	5347.0000	8112.0000	13791.0000	13726.0000	29308.0000		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		944.0000	620.0000	682.0000	1123.0000	1123.0000	1235.0000		
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		1211.0000	1211.0000	1453.0000	2284.0000	2284.0000	2741.0000		

13.3	с коэффициентом риска 140 процентов					106.0000	106.0000	148.0000
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов					4234.0000	5977.0000	4196.0000
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов					6044.0000	6017.0000	18051.0000
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
14.2	по финансовым инструментам со средним риском							
14.3	по финансовым инструментам с низким риском							
14.4	по финансовым инструментам без риска					1380.0000	1104.0000	0.0000
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					17469.0000	2915.0000	23984.0000

<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 агентов, участвующих в Соглашении в Соплавлении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		67343.0000	40254.0000	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		448953.0000	268363.0000	
6.1.1	чистые процентные доходы		30113.0000	19398.0000	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		418840.0000	248965.0000	
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:		1183894.5000	1675112.7500	
7.1	процентный риск		93382.2600	120086.1000	

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость		Сформированный резерв на возможные потери	
		ценных бумаг	ценных бумаг	ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
1	2	3	4	5	6	7	
11.	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

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

тыс. руб.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе по обязательствам перед другими кредитными организациями	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения другим кредитным организациям
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	16085.0000	0.0000	12802603.0000	2454783.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			2454783.0000	2454783.0000
3.1	кредитных организаций			312451.0000	312451.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			2142332.0000	2142332.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8934.0000			
5	Мажбанковские кредиты (депозиты)	7151.0000			
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			998.0000	
7	Суды, предоставленные физическим лицам			37034.0000	
8	Основные средства			77328.0000	

тыс. руб.

9 Прочие активы 599793.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Идентификационный номер инструмента		Право, к иным инструментам		Уровень консолидации,		Уровень консолидации,		Уровень консолидации,		Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9				
1														

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход																				
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход														
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33														

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия			Проценты/дивиденды/купонный доход												
	34	34а	35	36	37											
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 22821, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 22456;
 - 1.2. изменения качества ссуд 318;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 47.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 21757, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 21757;
 - 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
Главный бухгалтер

Салач Г.Г.
Дерюгина Т.В.



09.11.2020