

Банковская отчетность

Код чертиски	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕАТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286585	109319252
	1143

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

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 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.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся 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				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
5	Инструмента 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 семакритизации		
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 величин 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	Оприходованная 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	Сумственные 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 владельцам из общества Участникам, 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)			
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	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			
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	Надбавка 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 поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент			

69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	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)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	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:		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		298545.0000	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:		89249.0000	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)		1312796.0000	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)		1520296.0000	1249132.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		117791.0000	291510.0000
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 поручительств, 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 вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			117791.0000		291510.0000			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			1638087.0000		1540642.0000			
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X		X			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			5778750.0000		5776601.0000			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			5778750.0000		5776601.0000			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату,			Данные на начало отчетного года,		
			тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		6439378.0000	6425795.0000	2582742.0000	10924541.0000	10910206.0000	3146809.0000
	в том числе:							
1.1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1903672.0000	1903672.0000	0.0000	1719392.0000	1719392.0000	0.0000
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		2117325.0000	2117310.0000	423462.0000	7418648.0000	7418648.0000	1483730.0000
1.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		491067.0000	491067.0000	245534.0000	218175.0000	218175.0000	109088.0000
1.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1927314.0000	1913746.0000	1913746.0000	1568326.0000	1553991.0000	1553991.0000
1.1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих спрановую 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:		860254.0000	859720.0000	71873.0000	2960025.0000	2960025.0000	486704.0000
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							





Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
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:		1278783.5000	1293121.3800	
7.1	процентный риск		101794.8900	101961.9600	
7.2	фондовый риск		507.7900	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	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	14116.0000	-219.0000	14335.0000	
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		6046.0000	3370.0000	2676.0000	
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		8070.0000	-3313.0000	11383.0000	
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями,		0.0000	-276.0000	276.0000	

Не удостоверенными критериями Банка России, отраженных на внебалансовых счетах										
1.4	под операции с резидентами офшорных зон			0.0000					0.0000	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств 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.	Сформированный резерв на возможные потери			Изменение объема сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	процент			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	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, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		
		Справедливая стоимость	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
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					

тыс. руб.

итого

3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:								
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями								

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

№ строки	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	6
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов, в том числе:	9355.0000	0.0000	11472523.0000	3278788.0000		
2	Долговые 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:			3278788.0000	3278788.0000		
3.1	кредитных организаций			458206.0000	458206.0000		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			2820582.0000	2820582.0000		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2000.0000		6876177.0000			
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7355.0000		607451.0000			
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			28901.0000			
7	Суды, предоставленные физическим лицам			76980.0000			
8	Основные средства			130839.0000			
9	Прочие активы			473387.0000			

Раздел 4. Основные характеристики инструмента капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Права, применимые к инструменту	Имя, фамилия, отчество и номер документа, удостоверяющего право собственности на капитал	Регуляционные условия				
					Уровень капитала, в который включается после	Уровень консолидации, в который включается после	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			капитал	общий	Уровень капитала, в который включается после	Уровень консолидации, в который включается после	инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
			капитал	к пополнению убытков ("Бавель III")	инструмент включается в	на котором инструмента включается в капитал	инструмента	включенная в расчет капитала	инструмента

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Дата выкупа (пределающая) / дата погашения инструмента	Дата выкупа (пределающая) / дата погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (пределающая) / наличие права досрочного выкупа с Банком России	Первоначальная дата (договор) / дата (договор) / дата (договор)	Последняя дата (договор) / дата (договор) / дата (договор)	Тип ставки по инструменту	Скачка	Наличие условий прекращения выплаты по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных платежей к Досрочному выкупу (погашения) инструмента	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход										
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента (условия, при которых осуществляется конвертация инструмента)	Полная либо частичная конвертация	Скачка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	Условия, при которых инструмент считается списанным	Полное или частичное списание инструмента	Последнее арестное списание инструмента
22											
23											
24											
25											
26											
27											
28											
29											
30											
31											
32											
33											

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход		
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента
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 11788, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 10922;
  - 1.2. изменения качества ссуд 489;
  - 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 8416, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 287;
  - 2.2. погашения ссуд 1009;
  - 2.3. изменения качества ссуд 7120;
  - 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 Дерюгина Т.В.

