

Банковская отчетность			
Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286585	109319252	1143	

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

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Банк "Фиделом Финанс"
/ ООО "Фиделом Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) г. Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2

Код формы по ОКД 0409808
Кадровая (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) тыс. руб.	Стоймость 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
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными 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 погашению исключительно 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)				

1	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
7	Корректировка сложности финансового инструмента		
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		
9	Неагрессивные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		
13	Доход от сделок секьюритизации		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		
15	Активы пенсионного плана с условными выплатами		
16	Вложения в собственные акции (доли)		
17	Временные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		
27	Опциональная величина добавочного капитала		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк 7-22, 26 и 27)		
29	Базовый капитал, итого (срока 6 – срока 28)		
	Источники добавочного капитала		
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		
31	классифицируемые как капитал		

32	Классифицируемые как обязательства								
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению 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 погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)								
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)								
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала								
40	Несуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России								
42	Оригинальная 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)								
46	Источники дополнительного капитала								
47	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход погашению 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 погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)								
50	Резервы на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)								
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала								
55	Несуственные вложения в инструменты дополнительного капитала								

	Капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую				
	способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую				
	способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного				
	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую				
	способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного				
	капитала, установленные Банком России, всего,				
	в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью				
	свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий				
	и поручительств, предоставленных своим акционерам				
	(участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и				
	категорических запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли,				
	причитающейся вышедшим из общества участникам, и				
	стоимостью, по которой доля была реализована другому				
	участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного				
	капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого				
	(строка 51 - строка 57)				
59	Соборные средства (капитал), итого				
	(строка 45 + строка 58)				
60	Актив, взвешенный по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового				
	капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного				
	капитала				
60.3	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				

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 погашению 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 включение 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 сумм 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 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)				
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 сопоставления раздела I 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 достоянности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	4		5	
			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	обыкновенные акции (долями)		178627.0000	178627.0000		
1.2	приоритетированные акции					
2	Нераспределенная прибыль (убыток) :		277001.0000	71680.0000		
2.1	прошлых лет		270501.0000	65329.0000		
2.2	отчетного года		6500.0000	6500.0000		
3	Резервный фонд		24676.0000	24676.0000		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		480304.0000	274983.0000		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		36159.0000	37971.0000		
5.1	неосозданные резервы на возможные потери					
5.2	вложения в собственные акции (доли)					
5.3	отрицательная величина добавочного капитала					
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		444145.0000	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)		651645.0000	444512.0000		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		1260.0000	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 поручительств, предоставляемых 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 участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
13	дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			1260.0000		230858.0000			
14	собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			652905.0000		675370.0000			
15	активы, взвешенные по уровню риска			X		X			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			4291619.0000		3174534.0000			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			4291619.0000		3174534.0000			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, порождаемых 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.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:		3241542.0000	3215441.0000	2137202.0000	2596305.0000	2577075.0000	1349537.0000		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		933446.0000	933446.0000	0.0000	795560.0000	795560.0000	0.0000		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		180991.0000	180991.0000	36198.0000	539973.0000	539973.0000	107995.0000		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		2127105.0000	2101004.0000	2101004.0000	1260772.0000	1241542.0000	1241542.0000		
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 низкими коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		612082.0000	612082.0000	122416.0000	1114259.0000	1114259.0000	142041.0000		
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов									

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (ког-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		67343.00001	40254.00001
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		448953.00001	268363.00001
6.1.1	числе процентные доходы		30113.00001	19398.00001
6.1.2	числе непроцентные доходы		418840.00001	248965.00001
6.2	число лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.00001	3.00001

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:		992654.75001	1675112.75001
7.1	процентный риск		79412.38001	120086.10001
7.2	фондовый риск			13922.92001
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательства 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
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	26147.00001	6917.00001
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		21170.00001	20971.00001
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4977.00001	-14054.00001
				Данные на начало отчетного года
				19230.00001
				199.00001
				19031.00001

депозитариями									
3.	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01	01

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

руб., тыс.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов					
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России				
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Всего активов, в том числе:	13074.0000	0.0000	4354615.0000	2058682.0000				
2	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:								
2.1	кредитных организаций								
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями								
3	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:			2058682.0000	2058682.0000				
3.1	кредитных организаций			316411.0000	316411.0000				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			1742271.0000	1742271.0000				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		7773.0000	1363648.0000					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		5301.0000	69498.0000					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			0.0000					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			100809.0000					
8	Основные средства			41104.0000					
9	Прочие активы			720874.0000					

Раздел 4. Основные характеристики искомых активов

№ п.п. /	Составление фирменное наименование искомых активов	Кредитный номер искомых активов	Право к искомым активам	Уровень искомых активов	Уровень искомых активов	Уровень искомых активов	Тип искомых активов	Степень включения в расчет капитала	Номинальная стоимость искомых активов	
										к искомым активам
1	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
	капитала	капитала	общий	Уровень капитала, в который включается в искомых активах	Уровень капитала, в который включается в искомых активах	Уровень капитала, в который включается в искомых активах	Дип	Степень включения в расчет капитала	Номинальная стоимость искомых активов	

