

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

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

на 01.07.2020 года

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

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 статьи 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 (исключения из расчета собственных средств (капитала))				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежавшие 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	

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	Оприходованная 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 поэтапному 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 поэтапному исключению 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	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			
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 службу способность к потлощению убытков финансовых организаций								
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала								
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 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 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.

Н Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

раздела 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	Стоимость инструмента
--------------	---------------------------------------	-----------------	-----------------------	-----------------------

1	2	3	4	5
			(величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	(величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		178627.0000	178627.0000
1.1	обновленными 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	274983.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		45990.0000	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)		434314.0000	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)		641814.0000	444512.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		71112.0000	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			

коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.1.5 требования участников клиринга	695557.0000	695557.0000	132734.0000	1114259.0000	1114259.0000	142041.0000			
2.2 с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	58054.0000	48116.0000	70892.0000	12251.0000	12178.0000	17771.0000			
2.2.1 с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2 с коэффициентом риска 130 процентов	6883.0000	6408.0000	8330.0000	2505.0000	2480.0000	3224.0000			
2.2.3 с коэффициентом риска 150 процентов	51171.0000	41708.0000	62562.0000	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 услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	51275.0000	41414.0000	69196.0000	13791.0000	13726.0000	29308.0000			
3 Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1000.0000	687.0000	756.0000	1123.0000	1123.0000	1235.0000			
3.1 с коэффициентом риска 110 процентов	1576.0000	1576.0000	1891.0000	2284.0000	2284.0000	2741.0000			
3.2 с коэффициентом риска 120 процентов	27.0000	27.0000	38.0000	106.0000	106.0000	148.0000			
3.3 с коэффициентом риска 140 процентов	48672.0000	39124.0000	66511.0000	4234.0000	4196.0000	7133.0000			
3.4 с коэффициентом риска 170 процентов									
3.5 с коэффициентом риска 200 процентов									
3.6 с коэффициентом риска 300 процентов				6044.0000	6017.0000	18051.0000			
3.7 с коэффициентом риска 600 процентов									
4 Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:				5000.0000	5000.0000	0.0000			
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				5000.0000	5000.0000	0.0000			
5 Кредитный риск по производным финансовым инструментам	17611.0000	X	2605.0000	23984.0000	X	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 агентств, участвующих в Союжении 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	4	5	1		
1		3							

16	Операционный риск, всего, в том числе:	67343.0000	40254.0000
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	448953.0000	268363.0000
16.1.1	чистые процентные доходы	30113.0000	19398.0000
16.1.2	чистые непроцентные доходы	418840.0000	248965.0000
16.2	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
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1152864.0000	1675112.7500
17.1	процентный риск		92229.1500	120086.1000
17.2	фондовый риск			13922.9200
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

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	тыс. руб.		
			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:	6.1	15586.0000	-3644.0000	19230.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		10383.0000	10184.0000	199.0000
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5203.0000	-13828.0000	19031.0000
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не уполномоченными критериями Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0000	0.0000	0.0000
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных 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.		Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными	Измещение объемов сформированных резервов
		по решению Уполномоченного органа	по решению Уполномоченного органа		

1	2	3	4		5		6		7		8		9	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:													
1.1.1	ссуды													
2	Реструктурированные ссуды													
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам													
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:													
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией													
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг													
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц													
7	Ссуды, 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	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				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					
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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	Балансовая стоимость необремененных активов	
					в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего
1	2	3	4	5	6	7

22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента

Раздел 4. Продолжение

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

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 21892, в том числе вследствие:

- 1.1.1. выдачи ссуд 21550;
- 1.2. изменения качества ссуд 308;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 34.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11708, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 11708;
- 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 Салыч Г.Г.

Главный бухгалтер Дерягина Т.В.

06.08.2020