

Банковская отчетность

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

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

на 01.04.2021 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	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	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	
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	
9	Нематериальные 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 установленными выплатами	
16	Вложения в собственные акции (доли)	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	
18	Несущественные 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	Отрицательная величина добавочного капитала	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 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 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			
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 материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшей из общества участником, 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	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			
60	Активы, взвешенные 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 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	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоймость 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):		279045.0000	7303.0000
2.1	прошлых лет		272545.0000	803.0000
2.2	отчетного года		6500.0000	6500.0000
3	Резервный фонд		37000.0000	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:		88478.0000	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)		1313567.0000	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)		1521067.0000	1249132.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		43331.0000	291510.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			

2.1.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов																			
2.1.1.3	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов																			
2.1.1.4	Ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов																			
2.1.1.5	Требования участников клиринга	1449504.0000	1449504.0000	289901.0000	2960025.0000	2960025.0000	2960025.0000	486704.0000												
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12256.0000	11787.0000	16542.0000	7482.0000	7035.0000	7482.0000	9364.0000												
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов																			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6113.0000	5696.0000	7405.0000	6377.0000	5941.0000	6377.0000	7723.0000												
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6143.0000	6091.0000	9137.0000	1105.0000	1094.0000	1105.0000	1641.0000												
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 агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задателями	4748.0000	4553.0000	7923.0000	1374.0000	1302.0000	1374.0000	2213.0000												
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1267.0000	1140.0000	1254.0000																
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов																			
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов																			
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов																			
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	1315.0000	1247.0000	2120.0000	1374.0000	1302.0000	1374.0000	2213.0000												
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов																			
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов																			
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов																			
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:				1380.0000	1104.0000	1380.0000	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				1380.0000	1104.0000	1380.0000	0.0000												
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	11800.0000	X	2206.0000	14499.0000	X	14499.0000	2476.0000												

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Справные оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении 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	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		137470.0000	67343.0000	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		916468.0000	448953.0000	
	в том числе:				
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	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1275599.5000	1293121.3800	
7.1	процентный риск		100911.6300	101961.9600	
7.2	фондовый риск		1136.3300	1487.7500	
7.3	валютный риск				
7.4	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	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	6	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	14789.0000	454.0000	14335.0000			
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3065.0000	389.0000	2676.0000			
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		11724.0000	341.0000	11383.0000			

1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериями 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.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов			
			в соответствии с микральных требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1.1	осуды							
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 имеющихся 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		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		3	4	5	6	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
1.2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.									
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России		всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Всего активов, в том числе:	35235.0000	0.0000	10048593.0000	3204874.0000						
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:			3204874.0000	3204874.0000						
3.1	кредитных организаций			402819.0000	402819.0000						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			402819.0000	402819.0000						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	27822.0000		4179065.0000							
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7413.0000		2091116.0000							
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2189.0000							
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			49038.0000							
8	Основные средства			73555.0000							
9	Прочие активы			448755.0000							

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к и/или примененное к инструментам	Регулятивные условия	Инструменты	Уровень консолидации	Тип	Стоимость	Номинальная стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход						
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, досрочного вы- купа (погашения) с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, досрочного вы- купа (погашения) с Банком России	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, досрочного вы- купа (погашения) с Банком России	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий погашения выплат по облигациям акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstru- менту или иных соплатов к инструменту (погашения) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход						
	Характер выплат	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность спасения инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спасение инструмента	Полное или частичное спасение инструмента		
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход	
	Механизм восстановления	Тип субординации
34		34a

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 670, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 670;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 280, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 280;
- 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.

Дерюгина

Телефон: 8 (495) 249-1162

12.05.2021