Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	77983415	3456

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
/ ООО Морган Стэнли Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, г.Москва, 1-я Тверская-Ямская ул, д.21,

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	637224	5758192
2.1	Обязательные резервы	6.1	29340	22170
3	Средства в кредитных организациях	6.1	3129075	3184940
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	4973583	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		0	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.3	18	18
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	4636
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	114945	161636
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.5	44373	588275
14	Всего активов		8899218	9697697
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3470904	4363172
16.1	средства кредитных организаций	6.6	549195	55436
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	2921709	4307736
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.8	80658	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	15510
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0

21	Прочие обязательства	6.9	545845	470740
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.5	60	0
23	Всего обязательств		4097467	4849422
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.10	2000000	2000000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.10	100000	100000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2701751	2748275
36	Всего источников собственных средств		4801751	4848275
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.11	57148392	56095408
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье
1 Денежные средства
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
раздела I. АКТИВЫ
в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют
Операции, подлежащие отражению по статье
5а Чистая ссудная задолженность
раздела I. АКТИВЫ
в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют
Операции, подлежащие отражению по статье
6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
9 Требование по текущему налогу на прибыль
раздела I. АКТИВЫ
в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют
Операции, подлежащие отражению по статье
10 Отложенный налоговый актив
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
раздела II. ПАССИВЫ
в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют
Операции, подлежащие отражению по статье
16.2.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
18 Выпущенные долговые ценные бумаги
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
18.2 оцениваемые по амортизированной стоимости
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
19 Обязательства по текущему налогу на прибыль
раздела II. ПАССИВЫ
в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют
Операции, подлежащие отражению по статье
20 Отложенные налоговые обязательства
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
26 Эмиссионный доход
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
31 Переоценка инструментов хеджирования
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
38 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
39 Условные обязательства некредитного характера
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
не осуществлялись

Президент, Председатель Правления Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер Привезенцева Д.А.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Морган Стэнли Банк» "Morgan Stanley Bank" ОГРН 1057711007023 МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	77983415	3456

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
/ ООО Морган Стэнли Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, г.Москва, 1-я Тверская-Ямская ул, д.21,

Код формы по ОКУД
0409807

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.1	223683	668721
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		217528	320479
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2683	3338
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3472	344904
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1	70659	236551
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7271	166926
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		63388	69625
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		153024	432170
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		153024	432170
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	502941	-342245
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-236293
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.6	-31145	-80037
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.7	-229501	431385
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	2
14	Комиссионные доходы	7.3	629192	386182
15	Комиссионные расходы	7.3	33986	73990
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.5	-325898	-66730
19	Прочие операционные доходы	7.4	653282	636844
20	Чистые доходы (расходы)		1317911	1087288
21	Операционные расходы	7.4	1280103	1016916
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		37808	70372
23	Возмещение (расход) по налогам	7.8	84332	11074
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-46524	59298
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-46524	59298

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-46524	59298
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-46524	59298

Операции, подлежащие отражению по статье
1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
2.3. по выпущенным ценным бумагам
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
4. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
8а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
9а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6.1а. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье

6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые
могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть
переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль
не осуществлялись

Президент, Председатель Правления Соловьев М.Б.

Главный бухгалтер Привезенцева Д.А.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Морган Стэнли Банк" "Morgan Stanley Bank" ОГРН 1057711007023 * МОСКВА *

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	77983415	3456

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

на 01.10.2019 года

олное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
/ ООО Морган Стэнли Банк

дрес (место нахождения) кредитной организации
головной кредитной организации банковской группы) 125047, г.Москва, 1-я Тверская-Ямская ул, д.21,

Код

орма по ОКУД 0409808

вартальная (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 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:	8	2000000.0000	2000000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2000000.0000	2000000.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2693522.0000	2598259.0000	
2.1	прошлых лет		2748275.0000	2598259.0000	
2.2	отчетного года		-54753.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	8	100000.0000	100000.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4793522.0000	4698259.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		33902.0000	34415.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		33902.0000	34415.0000	

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4759620.0000	4663844.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		4759620.0000	4663844.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	147632.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8	1130000.0000	1130000.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1130000.0000	1277632.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1130000.0000	1277632.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.10	5889620.0000	5941476.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4400662.0000	7354133.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4400662.0000	7354133.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4400662.0000	7354133.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		108.1570	63.4180	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		108.1570	63.4180	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		133.8350	80.7910	

64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.3750	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		102.1569	57.4180	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
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 покрытию убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
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		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
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		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
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)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

примечание.

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

аздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
исками и капиталом, раскрытой

аздел 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:			
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	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
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)			

7	Источники добавочного капитала			
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)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
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 выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

одраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
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:							
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							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
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:							
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							
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 условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
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							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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 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").

одраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

одраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

аздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

одраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

одраздел 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				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.

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	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 существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

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	итого
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					

одраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
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:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

аздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
				общий	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	ООО "Морган Стэнли Банк"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	2000000	2000000.00 (643)
2	Morgan Stanley Group (Europe)	не применимо	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	826 (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	1130000	1130000.00 (643)

аздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход					
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	12.12.2006	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитного органа (или головной КО и (или) учетной банковской группы)	нет	
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	16.11.2005	срочный	16.11.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	7.50/фиксированная	не применимо	не применимо	нет	

аздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход												
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	Центральный банк Российской Федерации (Банк России) законодательно	всегда частично	не применимо	
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Центральный банк Российской Федерации (Банк России) законодательно Morgan Stanley Group (Europe) по договору	полностью или частично	постоянный	

аздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	Требования кредиторов ,которые удовлетворяются в порядке, установленном федеральным законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	да	не применимо

аздел "Справочно".
нформация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
сего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

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.

. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
сего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

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

резидент, Председатель Правления Соловьев М.Е.

лавный бухгалтер Привезенцева Д.А.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1077711007023 * МОСКВА * "Морган Стэнли Банк" "Morgan Stanley Bank"

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	77983415	3456

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
/ ООО Морган Стэнли Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г.Москва, 1-я Тверская-Ямская ул, д.21,

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная(Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2000000.0000							100000.0000				2598259.0000	4698259.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2000000.0000							100000.0000				2598259.0000	4698259.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													150016.0000	150016.0000
5.1	прибыль (убыток)													150016.0000	150016.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														

6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2000000.0000							100000.0000				2748275.0000	4848275.0000
13	Данные на начало отчетного года		2000000.0000							100000.0000				2748275.0000	4848275.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2000000.0000							100000.0000				2748275.0000	4848275.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:													-46524.0000	-46524.0000
17.1	прибыль (убыток)													-46524.0000	-46524.0000
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														

18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		2000000.0000							100000.0000				2701751.0000	4801751.0000

Президент, Председатель Правления Соловьев Н.Е.

Главный бухгалтер Привезенцева Д.А.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1057711007023 * МОСКВА * ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
"Морган Стэнли Банк"
"Morgan Stanley Bank"

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	77983415	3456

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВе КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
/ ООО Морган Стэнли Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125047, г.Москва, 1-я Тверская-Ямская ул, д.21,

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		4759620	4668831	4594757	4663844	4667216
1а	Базовый капитал при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4767849	4676767	4601779	0	0
2	Основной капитал		4759620	4668831	4594757	4663844	4667216
2а	Основной капитал при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков		4767849	4676767	4601779	0	0
3	Собственные средства (капитал)		5889620	5798831	5874773	5941476	5847971
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5897849	5806767	5881795	0	0
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		4400662	4382139	6905511	7354133	7474824
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		108.157	106.542	66.540	63.420	62.4
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		108.139	106.528	66.570	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		108.157	106.542	66.540	63.420	62.4
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		108.139	106.528	66.570	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1пх,Н1.3, Н20.0)		133.835	132.329	85.070	80.75	78.2
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		133.769	132.267	85.030	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	2	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.125	2	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		102.157	100.542	60.538	57.418	56.439
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		110515792	111356056	106612508	111405572	110370182
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		45.262	41.113	43.3	40.89	45
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		45.304	41.154	43.36	0	0
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0	0	0	0	0

16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0			0			0			0			0			0			0		
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н24 (Н27)), процент		0			0			0			0			0			0			0		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		0			0			0			0			0			0			0		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0			0			0			0			0			0			0		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		0			0			0			0			0			0			0		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		342.434			266.724			299.18			231.87			313.6								
22	Норматив текущей ликвидности Н3		361.844			269.743			320.63			281.02			344								
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0			0			0			0			0								
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
			4.1			3.9			4			11.1			14								
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		4.100			3.913			4.03			11.13			14								
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0			0			0			0			0								
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0								
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0			0			0			0			0								
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0			0			0			0			0								
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0			0			0			0			0								
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		0			0			0			0			0								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					0			0			0			0								
34	Норматив максимальной совокупной величины средств клиентов - участников расчетов на завершение расчетов Н16					0			0			0			0								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1					0			0			0			0								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					0			0			0			0								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					0			0			0			0								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8899218
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации или юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		182385
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1500000
7	Прочие поправки		63242
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		10518161

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3898069.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		33902.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3864167.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		57454.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		225072.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащим списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		282526.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4869099.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		4869099.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КСОК)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		15000000.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		13500000.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1500000.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4759620.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		10515792.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		45.26

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	измененная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	измененная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	измененная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в показатель N26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	По производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	По обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под							

	обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
Суммарная скорректированная стоимость								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		x		x		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x		x		x	

Президент, Председатель Правления [redacted] Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер [redacted] Ахмедова Д.А.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1057711007023 * МОСКВА * "Морган Стэнли Банк" "Morgan Stanley Bank"

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	77983415	3456

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
/ ООО Морган Стэнли Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г.Москва, 1-я Тверская-Ямская ул, д.21,

Код формы по ОКУД
0409814

Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		763814	-512425
1.1.1	проценты полученные		219323	516073
1.1.2	проценты уплаченные		-70891	-240763
1.1.3	комиссии полученные		629192	386182
1.1.4	комиссии уплаченные		-34091	-73868
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		483458	-557095
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-20514	-80037
1.1.8	прочие операционные доходы		1092621	726537
1.1.9	операционные расходы		-1439961	-1175155
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-95323	-14299
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5703438	-6956262
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7170	14561
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	8218192
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4869099	7205382
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		77215	-15007
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		493991	-7995848
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1375917	-3104408
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-11337298

1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-22458	58164
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-4939624	-7468687
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3479	-15052
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		2	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3477	-15052
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-238880	456130
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-5181981	-7027609
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8880174	10943794
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3698193	3916185

Президент, Председатель Правления Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер Привезенцева Д.А.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Морган Стэнли Банк" "Morgan Stanley Bank" ОГРН 1057711007023 МОСКВА

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» ЗА 9 месяцев 2019 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Морган Стэнли Банк» (далее – «Банк», ООО «Морган Стэнли Банк») ведет деятельность на основании лицензии № 3456 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 19 июля 2013 года.

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 9 июля 2008 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 125047, Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, дом 21.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «Отчетность») раскрывается на официальном сайте Банка www.morganstanley.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 октября 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях в капитале и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 месяцев 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

ООО «Морган Стэнли Банк» входит в состав международной банковской группы Morgan Stanley и не имеет филиалов, отделений или дочерних организаций на территории Российской Федерации.

Головной офис международной финансовой группы Morgan Stanley находится в Нью-Йорке (США). Региональные офисы и отделения банка расположены на всей территории США; основные офисы за пределами США находятся в Лондоне, Токио, Гонконге и других мировых финансовых центрах. Morgan Stanley имеет офисы в 41 странах мира; штат сотрудников по всему миру составляет около 57 тыс. человек.

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

ООО «Морган Стэнли Банк» входит в состав международной финансовой группы Morgan Stanley (далее - «Группа») и не имеет филиалов, отделений или дочерних организаций на территории Российской Федерации.

Клиентами Банка и группы, в которую входит Банк, являются российские компании (рейтинги не ниже «B»), финансовые институты, входящие в рейтинг TOP 70, а крупнейший контрагент Банка Morgan Stanley & Co International Plc. (MSIP)[1].

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

---

[1] https://www.moodys.com/credit-ratings/Morgan-Stanley-Co-International-plc-credit-rating-820040997

- инвестиционно-банковские услуги клиентам (слияния и поглощения, первичное и последующие размещения акций, выделение бизнеса и др.);
- операции на рынке акций;
- операции на рынке валюты, долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и на денежном рынке;
- консультирование по вопросам инвестирования в недвижимость.

ООО «Морган Стэнли Банк» не привлекает средства во вклады от физических лиц, не предоставляет кредиты физическим лицам и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Основная деятельность Банка включает в себя предоставление финансовых услуг корпорациям, финансовым учреждениям и частным инвесторам.

4.2. Основные показатели деятельности

Основным направлением деятельности Банка являются собственные и брокерские операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др. Банк осуществляет консультирование по вопросам осуществления операций на российском рынке долговых и долевых ценных бумаг для компаний, входящих в Группу. Группа применяет политику перераспределения прибыли и трансфертного ценообразования таким образом, что все операции между компаниями Группы осуществляются на рыночных условиях. Доходы, полученные от Группы, отражаются в прочих доходах.
В отчетный период Банк осуществлял операции на основании устава Банка и лицензий, выданных ЦБ РФ и Федеральной службой по финансовым рынкам.

Реструктуризация российского подразделения

В соответствии с информацией, раскрытой в годовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, 13 декабря 2018 года Морган Стэнли Группа («Группа») объявила о решении провести реструктуризацию своего российского подразделения. После реструктуризации Группа продолжит свое многолетнее присутствие в Москве, предоставляя инвестиционные консалтинговые услуги, чтобы и в дальнейшем обеспечивать доступ российских клиентов к потенциалу Группы, связанному, в частности, с инвестиционной деятельностью и мировыми рынками капитала. Группа осуществит реструктуризацию бизнеса в России посредством аннулирования банковской лицензии и перевода бизнеса в новую компанию, не подпадающую под требования о лицензировании и оказывающую консалтинговые услуги в области инвестиций и недвижимости. Этот план был публично озвучен и доведён до сведения Банка России. Банк планирует отказаться от банковской, брокерской, дилерской и депозитарной лицензий и добровольно ликвидировать кредитную организацию. Ожидается, что заявление о прекращении банковской деятельности и деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг будет подано в Центральный банк Российской Федерации в 2020 году. Группа намерена и в дальнейшем осуществлять определенные виды деятельности, и, таким образом, сохранить для своих клиентов доступ к широкому спектру продуктов и услуг, предлагаемых группой компаний «Морган Стэнли». Принципы ведения бухгалтерского учета Банка в 2019 г. остаются неизменными, а подготовка финансовой отчетности осуществляется на основе допущения о непрерывности деятельности.

Тем не менее, как часть внедрения решения Группы о ликвидации Банка, были предприняты определенные шаги, отраженные в финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года. В частности, начисления по премиям работникам за сохранение трудовых отношений и выходным пособиям за шесть месяцев 2019 года включены в состав статьи «Расходы на оплату труда» в «Прочих расходах» Примечание 6, потенциальный отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года на основании проведенной руководством оценки будущей налогооблагаемой прибыли Банка.

ООО «Морган Стэнли Банк» завершил 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями:

	1 октября	1 января

тыс.руб.	2019 года	2019 года
Активы	8 899 218	9 697 697
Капитал	5 889 620	5 941 476

тыс.руб.	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	37 808	70 372
Финансовый результат за отчетный период	(46 524)	59 298

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2019 года оказало превышение операционных расходов и расходов на создание резервов над доходами.

4.3. Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Мировая финансовая система подвергается воздействию высоких экономических и неэкономических рисков. Во многих странах продолжается снижение темпов экономического роста.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, подвержены частым и значительным изменениям. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Начиная с июня 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события вызывают затруднения доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

В 2016 году международные рейтинговые агентства повысили долгосрочный рейтинг Российской Федерации до уровня «стабильный». В сентябре 2019 Банк России понизил ключевую ставку, значение которой на 09.09.2019 составило 7,00%, что способствовало небольшому снижению ставок по кредитам и депозитам на внутреннем рынке. По итогам сентября инфляция опустилась до 4,0%.

По мнению руководства Банка, приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

5.1. *Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий*

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Система учета Банка основана на принципах непрерывности деятельности, полноты и своевременности отражения фактов деятельности, осмотрительности и приоритета экономического содержания над формой.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 14 декабря 2018 года. В учетную политику на 2019 год внесены изменения, связанные с введением в действие Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Учетная политика Банка строится по следующим принципам и в соответствии со следующими нормативными документами:

- Положением № 579-П от 27 февраля 2017 года «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

- Положением ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», и иными нормативными актами, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- Положением ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

- Положением ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Все операции с ценными бумагами совершаются Банком с целью получения дохода от их реализации (перепродажи).

Переоценка ценных бумаг, числящихся в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится на ежедневной основе с использованием информации о ценах, предоставляемых организатором торговли и информационными агентствами.

В отношении сделок покупки-продажи ценных бумаг на стандартных условиях используется метод учета на дату осуществления расчетов по ним: актив признается в дату его получения Банком; прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия - в день его поставки Банком.

- Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и иными нормативными актами Российской Федерации.

- Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые имеют:

- материально-вещественную форму;
- предназначены для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагают последующей перепродажи кредитной организацией;
- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется исходя из закрепленного в Учетной политике метода – «линейный» метод. Для расчета норм амортизации при использовании линейного метода служит срок полезного использования основных средств. Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды,

системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объекта определяется при вводе объекта в эксплуатацию и устанавливается актом ввода в эксплуатацию объекта основных средств, утвержденным Председателем Правления Банка или уполномоченным лицом.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Банк может производить распределение прибыли по итогам года по решению Единственного участника. Нераспределенная прибыль предшествующих лет учитывается на отдельных лицевых счетах балансового счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», открытых в разрезе необходимой для Банка детализации. Использование фондов и нераспределенной прибыли осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, может быть распределена в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности, производятся только обязательные платежи в бюджет.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк создал резервный фонд в размере 5% от фактически оплаченного уставного капитала равный 100 000 тыс. руб. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для других целей, разрешенных законодательством Российской Федерации и в соответствии с Уставом Банка.

Резерв на возможные потери в соответствии с пруденциальными требованиями

По активам Банка, представленным ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 июня 2006 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»). Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Банк создает резервы на возможные потери по расчетам с контрагентами по работам и услугам с отнесением сумм резервов на доходы и расходы в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). Резервы формируются в отношении дебиторской задолженности, по которой наблюдаются нарушение договорных условий, а также выявлены иные признаки, свидетельствующие о том, что контрагент не сможет исполнить свои обязательства надлежащим образом. Резерв на возможные потери создается в момент возникновения риска и корректируется по состоянию на конец каждого месяца. Оценка качества требований к контрагентам и определение ставки расчетного резерва производится как на индивидуальной, так и для портфеля однородных требований, принимая во внимание финансовое положение контрагентов и вероятность погашения задолженности полностью или частично.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2019 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в

бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2018 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении отчетности за 1 полугодие 2019 года:

	30 сентября 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Руб./доллар США	64,4156	69.4706
Руб./евро	70,3161	79.4605

Внебалансовые обязательства

В составе внебалансовых обязательств Банк отражает обязательства по предоставлению кредитов в рамках кредитной линии, обязательства по сделкам, признаваемых производными финансовыми инструментами, а также по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Из указанных выше инструментов, понятие кредитного риска применимо только к неиспользованным лимитам по предоставлению кредита.

5.2 Внедрение принципов МСФО (IFRS) 9

Начиная с 1 января 2019 года Банком России введена концепция по применению принципов «МСФО (IFRS) 9» для кредитных организаций. Внедрен принцип формирования в бухгалтерском учете оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9. В нормативных актах Банка России реализована следующая концепция: сначала кредитные организации в бухгалтерском учете отражают резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, и далее приводят величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

К основным аспектам МСФО 9, которые оказывают влияние на Банк, относятся требования, касающиеся:

- Классификации и оценки финансовых активов

Классификация и оценка финансовых активов определяется с учетом того, как они будут управляться и их характеристик, связанных с предусмотренными договорами потоками денежных средств. Оценка производится или по амортизированной стоимости, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»), или по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПИУ»).

- Обесценения финансовых активов

  Требования к обесценению основываются на ожидаемых кредитных убытках («ОКУ») и применяются к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССЧПСД, а также к дебиторской задолженности по аренде и определенным договорам займа и финансовой гарантии.

Банк реализовал проект по внедрению МСФО 9. В рамках данного проекта Банк провел оценку своих бизнес-моделей и обзор условий договоров по финансовым активам.

По результатам оценки, некоторые финансовые активы были перенесены из оцениваемых по первоначальной стоимости в состав финансовых активов, оцениваемых в обязательном порядке по ССЧПИУ согласно МСФО (IFRS) 9.

Применение данных обновленных принципов учетной политики привело к следующим реклассификациям:

- Соглашения по покупке ценных бумаг с обязательством их обратной продажи (далее - сделки обратного РЕПО) классифицированы в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПИУ», так как они учитываются в рамках бизнес - модели, по которой они управляются и оцениваются на основе справедливой стоимости.

- Сделки форвард и своп с иностранной валютой, по которым расчеты и поставка осуществляются на следующий день после дня заключения договора (далее – сделки «спот» с иностранной валютой), классифицированы как производные финансовые инструменты с одновременным переносом справедливой стоимости из статей «Прочие активы» / «Прочие обязательства» в статьи «Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПИУ» / «Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПИУ». Финансовый результат от переоценки сделок «спот» с иностранной валютой по ССЧПИУ отражен в Отчете о финансовых результатах по статье «Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПИУ» (в 2018 году – по статье «Чистый доход от операций с иностранной валютой»).

По состоянию на 1 октября 2019 года влияние реклассификаций на нераспределённую прибыль не является существенным для Банка.

Для кредитных продуктов и прочих долговых финансовых инструментов был принят подход к оценке обесценения на основе модели, ключевые аспекты которого представлены следующим образом:

- Резерв основан на ОКУ, связанных с дефицитом денежных средств в течение срока действия инструмента, которые возникнут в случае наступления дефолта в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания инструментов, поскольку в таких случаях ОКУ связаны со всеми возможными дефолтами на протяжении ожидаемого срока действия инструмента.

- Выявление возможного значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов. При определении значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Банк рассматривает количественную и качественную информацию, а также проводит анализ на основании исторического опыта и экспертных оценок кредитного риска, включая прогнозные данные.

- Оценка ОКУ с учетом объективного, взвешенного по вероятности влияния нескольких будущих экономических сценариев. ОКУ рассчитываются с учетом трех основных компонентов: вероятность дефолта, предполагаемый убыток в случае дефолта и величина активов, подверженная риску в случае дефолта. Эти параметры, как правило, можно

получить из внутренних статистических моделей, а также исторических, текущих и прогнозных макроэкономических данных и данных о потребителях.

Для торговой дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банком был принят упрощенный подход, согласно которому резерв ОКУ отражается на протяжении всего срока действия инструмента. Банком внедрены практические меры для расчета ОКУ по торговой дебиторской задолженности. По некоторым портфелям финансовых активов величина ОКУ была рассчитана как приближающаяся к нулевому значению, отражая краткосрочный характер портфеля, материальную ценность обеспечения или прочие факторы, способствующие снижению кредитного риска.

По состоянию на 1 октября 2019 года влияние внедрения метода ОКУ на нераспределенную прибыль не является существенным для Банка и составляет 8 246тыс.руб.

5.2.1 Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, в обязательном порядке оцениваемые по ССЧПИУ

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, относящиеся к категории ССЧПИУ, включают государственные долговые ценные бумаги, корпоративные или прочие долговые ценные бумаги и корпоративные долевые ценные бумаги, если Банк приобретает финансовый актив или финансовое обязательство для целей продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем или в рамках портфеля, по которому существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, а также все контракты с производными финансовыми инструментами.

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты, отражаются на дату первоначального признания по справедливой стоимости. Все последующие изменения справедливой стоимости отражаются в Отчете о финансовом результате в составе статьи «Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПИУ».

По всем финансовым инструментам, предназначенным для торговли, затраты на приобретение не включаются в первоначальную справедливую стоимость финансового инструмента. Данные затраты признаются в Отчете о финансовом результате в составе статьи «Комиссионные расходы».

Финансовые активы, не предназначенные для торговли

Финансовые активы, не предназначенные для торговли, включают в основном такие финансовые активы, по которым Банк принимает решения, исходя из их справедливой стоимости, и, как правило, данные финансовые активы отражаются на дату расчетов по справедливой стоимости, так как не являются ни обычными, ни производными финансовыми инструментами. Все последующие изменения справедливой стоимости отражаются в Отчете о финансовом результате в составе статей «Прочие операционные доходы» / «Прочие операционные расходы».

По всем финансовым активам, не предназначенным для торговли, затраты на приобретение не включаются в первоначальную справедливую стоимость финансового актива. Данные затраты признаются в Отчете о финансовом результате в составе статьи «Комиссионные расходы».

Финансовые активы, не предназначенные для торговли, включают обеспеченные ценными бумагами операции финансирования, такие как сделки РЕПО по приобретению ценных бумаг с обязательством их обратной продажи.

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости, когда бизнес-модель Банка нацелена на получение предусмотренных договором денежных потоков, и когда данные

денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основного долга и процентов (далее «ИВОДИП») на сумму основного долга до даты погашения. Данные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на ОКУ. Проценты отражаются в Отчете о финансовом результате в составе статьи «Процентные доходы».

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в себя денежные средства и краткосрочные депозиты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, а также ссуды и авансы.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в себя банковские ссуды и овердрафты, обеспеченные ценными бумагами займы, кредиторскую задолженность клиентов, субординированные займы, а также торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Обеспеченные ценными бумагами кредиты и займы

В процессе финансирования своей деятельности и в рамках торговой деятельности Банк заключает сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки (соглашения прямого РЕПО) и сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи (соглашения обратного РЕПО).

Ценные бумаги, полученные Банком по соглашениям обратного РЕПО, не отражаются в Отчете о финансовом положении. Денежное обеспечение к получению и накопленные проценты по соглашениям обратного РЕПО классифицируются в качестве финансовых активов, не предназначенных для торговли, так как они управляются на основе справедливой стоимости.

Признание ценных бумаг, проданных Банком по соглашениям прямого РЕПО, не прекращается в Отчете о финансовом положении. Денежное обеспечение к уплате и накопленные проценты отражаются по амортизированной стоимости, так как целью бизнес-модели Банка является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой ИВОДИП на сумму основного долга до даты погашения.

5.2.2. Обесценение финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Банк признает оценочные резервы на ОКУ в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по ССЧПИУ:

- Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости;
- Обязательства по займам за исключением тех, расчеты по которым могут осуществляться в нетто-величине денежными средствами или посредством другого финансового инструмента.

Оценка ОКУ

Для финансовых активов ОКУ представляют собой приведенную стоимость дефицита денежных средств (т.е. разницу между потоками денежных средств, предусмотренных договором и ожидаемыми) в течение ожидаемого периода обращения финансового инструмента, дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки (далее «ЭПС») по финансовому активу.

Если финансовый актив является кредитно-обесцененным на отчетную дату, величина ОКУ рассчитывается, как разница между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью будущих потоков денежных средств, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Для обязательств по кредитным линиям, попадающим под действие МСФО (IFRS) 9, ОКУ представляет собой приведенную стоимость дефицита денежных средств (т.е. разницу между потоками денежных средств, предусмотренных договором и ожидаемыми), предполагая, что кредитная линия выдана.

При оценке ОКУ Банк применяет подход, состоящий их трех стадий, в основе которого лежит изменение уровня кредитного риска с момента первоначального признания:

- Стадия 1: если уровень кредитного риска по финансовому инструменту на отчетную дату существенно не увеличился с даты первоначального признания, величина оценочного резерва рассчитывается, как дефицит денежных средств в течение срока действия инструмента, который возникнет в случае наступления дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, взвешенный с учетом вероятности возникновения такого дефолта.

- Стадия 2: в случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания инструмента, оценочный резерв рассчитывается в качестве ОКУ в течение оставшегося срока обращения финансового инструмента. Если впоследствии будет определено, что увеличение кредитного риска с момента первоначального признания инструмента больше не является значительным, оценочный резерв восстанавливается для отражения 12-месячных ожидаемых убытков.

- Стадия 3: в случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и если финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным (см. определение кредитно-обесцененного финансового инструмента ниже), оценочный резерв рассчитывается в качестве ОКУ в течение оставшегося срока обращения финансового инструмента. Если впоследствии будет определено, что увеличение кредитного риска с момента первоначального признания инструмента больше не является значительным, оценочный резерв восстанавливается для отражения 12-месячных ожидаемых убытков.

Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о «низком» кредитном риске. Таким образом, Банк отслеживает значительное увеличение кредитного риска всех финансовых инструментов, которые не имеют значительного компонента финансирования, подлежащих обесценению.

В целом, ОКУ оцениваются для отражения следующего:

- Возможных результатов, взвешенных с учетом их вероятности;
- Стоимости денег с учетом фактора времени, и
- Соответствующей информации, относящейся к прошлому, текущему и будущему экономическому состоянию.

При оценке ОКУ Банк рассматривает различные сценарии за исключением тех случаев, когда используются практические меры для определения ОКУ. Практические меры используются, когда они соответствуют принципам, описанным выше. ОКУ по определенной торговой дебиторской задолженности рассчитываются с использованием «матричного» подхода, который отражает прежнюю историю кредитных убытков по таким финансовым активам, применяя различные резервы на основе срока возникновения дебиторской задолженности. В противном случае, при отсутствии кредитных убытков в прошлом и ожидании сохранения подобной ситуации в будущем по причинам структурных изменений или прочим причинам, таким как обеспечение или прочий механизм повышения качества кредита, ОКУ по финансовому инструменту рассматриваются на уровне de minimis (т.е. абсолютно несущественные), и отсутствует необходимость отражать такие ОКУ.

Банк оценивает ОКУ по каждому активу индивидуально и не имеет приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов.

Если в финансовый актив были внесены изменения, которые не ведут к прекращению его признания, значительное увеличение кредитного риска оценивается путем сравнения риска дефолта финансового инструмента по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий с риском дефолта финансового инструмента при первоначальном признании, исходя из исходных не пересмотренных условий финансового инструмента.

Если изменение договорных денежных потоков финансового актива ведет к прекращению его признания и отражению нового актива, дата изменения считается датой первоначального признания нового финансового инструмента при определении возникновения значительного

увеличения кредитного риска для такого модифицированного финансового актива. Случается, что после изменения новый актив признается кредитно-обесцененным. В данном случае он считается активом, кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Кредитно-обесцененные финансовые инструменты

При оценке обесценения финансовых инструментов согласно модели ОКУ, Банк определяет кредитно-обесцененные финансовые инструменты в соответствии с политиками и процедурами Департамента по управлению кредитными рисками. Финансовый инструмент является кредитно-обесцененным, когда исходя из текущей информации и событий существует вероятность того, что Банк не сможет своевременно собрать все выплаты в счет основной суммы долга или процентов в соответствии с условиями, предусмотренными в договоре.

Определение дефолта

При оценке обесценения финансовых инструментов согласно модели ОКУ, Банк определяет дефолт в соответствии с политиками и процедурами Департамента по управлению кредитными рисками. В частности определяется, сможет ли заемщик исполнить свои кредитные обязательства перед Банком полностью, а также учитываются качественные показатели, такие как нарушение ковенантов. Определение дефолта также предусматривает допущение о том, что финансовый актив, просроченный более чем на 90 дней, указывает на наступление события дефолта.

5.3 Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Иерархия исходных данных представлена следующими тремя уровнями в зависимости от степени подтвержденности исходных данных, где Уровень 1 соответствует максимальной подтвержденности, а Уровень 3 – минимальной:

- Уровень 1 – Котировки и цены (нескорректированные) на активном рынке на аналогичные активы и обязательства.

  Оценки основаны на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котируемых ценах, обычно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует существенной степени суждения.
- Уровень 2 – Техники оценки с использованием подтвержденных исходных данных.

  Оценки основаны на одной или нескольких котируемых ценах на неактивных рынках или на ценах, основные исходные данные по которым доступны напрямую или косвенно.
- Уровень 3 – Техники оценки с существенной долей неподтвержденных исходных данных.

  Оценки основаны на исходных данных, являющихся неподтвержденными и значительными для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации).
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой

стоимости. По мнению руководства, балансовую стоимость ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов можно принять за их справедливую стоимость.

- Справедливая стоимость сделок обратного РЕПО рассчитывается с использованием стандартной методологии дисконтирования денежных потоков. Исходные данные включают предусмотренные договором денежные потоки и спреды финансирования обеспечения, которые оцениваются с использованием различных сравнительных данных, кривых доходности по процентам.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В качестве исходных данных для сделок спот с иностранной валютой используется официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный ЦБ РФ.

Отдел оценки Группы (часть Отдела финансового контроля Группы) несет ответственность за политику, процесс и процедуры оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Группы и Банка. Отдел оценки является независимым от бизнес-подразделений и подчиняется финансовому директору Группы, который обладает высшими полномочиями по вопросам оценки финансовых инструментов Группы и Банка. Отдел оценки осуществляет контроль обоснованности данных о справедливой стоимости финансовых инструментов Группы и Банка, оцениваемых по справедливой стоимости, в том числе данных, полученных на основе ценовых моделей.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

	1 октября 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 973 583	-	4 973 583
Итого активы	-	4 973 583	-	4 973 583
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	80 658	-	80 658
Итого обязательства	-	80 658	-	80 658

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	607 884	5 736 022
Обязательные резервы в ЦБ РФ	29 340	22 170

Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	**637 224**	5 758 192

Сумма денежных средств и их эквивалентов указана с учетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию – обязательные резервы кредитных организаций, подлежащие обязательному депонированию в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 октября 2019 года	**1 января 2019 года**
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	637 224	5 758 192
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	3 129 075	3 184 940
Обязательные резервы кредитных организаций	(29 340)	(22 170)
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	(38 766)	(40 788)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**3 698 193**	**8 880 174**

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	**1 января 2019 года**
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО с учетом начисленных процентов	**4 873 442**	-
Производные финансовые инструменты, из них:	**100 141**	-
Сделки форвард с иностранной валютой	92 192	-
Сделки своп с иностранной валютой	7 949	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**4 973 583**	-

Резерв на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января 2019 года не создавался.

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по соглашениям обратного РЕПО:

	1 октября 2019 года		**1 января 2019 года**	
Заемщики	**1-я категория качества**	**2-я категория качества**	**1-я категория качества**	**2-я категория качества**
Кредитные организации	5 057 117	-	-	-
Итого	**5 057 117**	-	-	-

6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 года инвестиции представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	**1 января 2019 года**
Акция НКО АО «НРД»	18	18
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	**18**	**18**

6.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование	НМА	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 2019 года	367 026	38 665	-	-	**405 691**
Приобретения	2 524	955	3 479	3 347	**10 305**
Выбытия			(3 479)	(3 347)	**(6 826)**
1 октября 2019 года	369 550	39 620	-	-	**409 170**
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2019 года	239 805	4 250	-	-	**244 055**
Амортизационные отчисления	48 702	1 468			**50 170**
Списано при выбытии 1 октября2019 года	288 507	5 718			**294 225**
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2019 года	**127 221**	**34 415**	-	-	**161 636**
На 1 октября 2019 года	**81 043**	**33 902**	-	-	**114 945**

6.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы, их них:	***18 307***	***493 058***
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	1	477 058
Страховой депозит по аренде	20 000	20 000
Сумма резерва на возможные потери	(10 000)	(4 000)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва на ОКУ	8 306	-
Прочие нефинансовые активы, из них:	***26 066***	***95 217***
Авансы уплаченные	38 322	113 172
Социальные фонды	1 511	1 240
Расходы будущих периодов		2 385
Авансы работникам	35	255
Сумма резерва на возможные потери	(13 802)	(21 835)
Итого прочие активы	**44 373**	**588 275**

6.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 октябрь 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета других банков	549 195	55 436
Итого средства кредитных организаций	**549 195**	**55 436**

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк не привлекал средства по договорам прямого РЕПО, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные от контрагентов по сделкам обратного РЕПО. (на 1 января 2019 года сделки прямого РЕПО не заключались).

6.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Средства на счетах до востребования	1 784 511	3 170 306
Субординированный кредит	1 130 000	1 130 000
Обязательства по процентам	7 198	7 430
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**2 921 709**	**4 307 736**

6.8. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты, в том числе	**80 658**	**-**
Сделки своп с иностранной валютой	4 762	-
Сделки форвард с иностранной валютой	75 896	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	**80 658**	**-**

6.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства:	**-**	***50 850***
Прочие финансовые обязательства	-	50 850
Прочие нефинансовые обязательства:		***419 891***
Задолженность по расчетам с персоналом	63 525	275 978
Расчеты с поставщиками	26 129	24 575
Социальные фонды	8 930	8 138
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	447 003	110 826
Расходы по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	258	374
Итого прочие обязательства	**545 845**	**470 741**

6.10. Уставный капитал

По состоянию на 01 октября 2019 года собственный капитал Банка согласно данным формы «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» составлял 5 889 620 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 5 941 476 тыс. руб.).

В течение первого полугодия 2019 года распределение прибыли не проводилось.

6.11 Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 годов и о резервах на возможные потери представлена в таблице ниже:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	15 000 000	-	15 000 000	-
Обязательства по поставке денежных средств	37 091 276	-	41 095 408	-
Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО	5 057 117	-	-	-
Внебалансовые обязательства, всего	**57 148 392**	**-**	**56 095 408**	**-**

Неиспользованная кредитная линия клиенту Банка и члену группы Морган Стэнли выдается при недостаточности средств на счете для исполнения обязательств по сделкам.
По обязательству по кредитной линии на 1 октября 2019 года Банком создан оценочный резерв по ОКУ в сумме 60 тыс. руб. (на 1 января 2019 года оценочный резерв не создавался).

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

Процентные доходы по видам активов

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3 472	344 904
Доходы от прочих размещенных средств	217 528	320 442
Кредиты банкам		37
Кредиты юридическим лицам	2 683	3 338
Процентные доходы, всего	**223 683**	**668 721**

Процентные расходы по видам активов

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
По прочим привлеченным средствам банков	7 271	166 926
По привлеченным средствам юридических лиц	63 388	69 625
Процентные расходы, всего	**70 659**	**236 551**

7.2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 октябрь 2019 года	1 октября 2018 года
Чистый доход от операций с ценными бумагами	2 123	(342 245)
Чистый доход от ПФИ с иностранной валютой	500 818	-
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	**502 941**	**(342 245)**

На сопоставимость показателей доходов / расходов от ПФИ с иностранной валютой существенное влияние оказало изменение в классификации сделок «спот» с иностранной валютой. Информация об изменениях в классификации представлена в Примечании 5.2 «Внедрение принципов МСФО (IFRS) 9».

7.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Расчетные операции	40 495	15 949
Агентские и прочие услуги	588 697	370 233
Комиссионные доходы, всего	***629 192***	***386 182***
Расчетные операции	11 880	15 330
Прочие	22 106	58 660
Комиссионные расходы, всего	***33 986***	***73 990***
Чистые комиссионные доходы	**595 206**	**312 192**

7.4 Операционные доходы и расходы

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Доходы от глобального перераспределения прибыли	652 939	636 685
Прочие операционные доходы	343	159
Операционные доходы, всего	**653 282**	**636 844**

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Расходы на содержание персонала	794 745	558 923
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	485 358	457 993
Операционные расходы, всего	**1 280 103**	**1 016 916**

7.5. Информация о суммах формирования и восстановления резервов

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	Резерв по прочим активам	Резерв – оценочное обязательство некредитного характера	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Итого
1 января 2019 года	**25 835**	**110 826**	**-**	**136 661**
Восстановление резервов на возможные потери	(63 368)	(140 059)	-	(203 427)
Формирование резервов на возможные потери	61 335	476 236	-	537 571
Корректировка до оценочного резерва по ОКУ	(8 306)	-	60	(8 246)
1 октября 2019 года	**15 496**	**447 003**	**60**	**462 559**

7.6. Информация о доходах / расходах от операций с иностранной валютой

Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Доходы от операций с иностранной валютой	28 521	28 263 979
Расходы от операций с иностранной валютой	(59 666)	(28 343 908)
Чистые расходы от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты	-	(108)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	**(31 145)**	**(80 037)**

На сопоставимость показателей доходов / расходов от операций с иностранной валютой существенное влияние оказало изменение в классификации сделок «спот» с иностранной валютой. Информация об изменениях в классификации представлена в Примечании 5.2 «Внедрение принципов МСФО (IFRS) 9».

7.7. Информация о переоценке иностранной валюты

Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	**1 октября 2018 года**
Доходы от переоценки иностранной валюты	883 090	2 075 800
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 112 591)	(1 644 415)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	**(229 501)**	**431 385**

7.8. Налог на прибыль

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие текущему году, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Налоговыми органами проведена регулярная плановая выездная налоговая проверка Банка за 2015 – 2017 гг На дату подписания настоящей отчетности Банком получена справка о проведенной выездной налоговой проверке от налоговых органов. Акт налоговой проверки, а также решение по налоговой проверке будут получены позднее.

Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на годовую отчетность.

1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании, вводящие дополнительные требования к учету и документированию сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения данных положений законодательства находится в стадии формирования, а ряд формулировок этих положений может интерпретироваться различным образом, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке. Уведомление о контролируемых сделках, совершенных Банком в 2018 году, подано Банком в налоговые органы Российской Федерации в срок до 20 мая 2019 года.

Учитывая вышеизложенные изменения в законодательстве и правовой практике, применение и толкование налогового законодательства, в частности в отношении трансфертного ценообразования и операций со связанными сторонами, по-прежнему содержат в себе значительную долю неопределенности, и, возможно, в будущем могут возникнуть существенные корректировки в отношении налоговых обязательств. Эта неопределенность распространяется и на сферу решения вопросов налогового учета, включая практику налоговых органов и судебные процессы для разрешения налоговых споров. В этих условиях руководство Банка выработало определенные суждения и интерпретации для соблюдения налогового законодательства в соответствии с руководством по учету и отражению неопределенности в налоговом законодательстве. Несмотря на широкий диапазон возможных сценариев, связанных с различной интерпретаций применимого налогового законодательства, руководство считает, что

выработанные суждения и интерпретации могут считаться справедливым после рассмотрения всех фактов, имеющих отношение к делу, по состоянию на отчетную дату.

С 1 января 2019 года увеличена ставка НДС с 18% до 20%. Помимо данных изменений, в 1 полугодии 2019 года не вводились новые налоги и по налогам, отличным от НДС, не изменялись ставки налогов, которые могли бы повлечь дополнительные доходы / расходы.

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	1 октября 2019 года	**1 октября 2018 года**
Налог на прибыль	83 462	13 114
Отложенный налог	-	(3 222)
Налог на имущество	869	1 182
Итого расход по налогам	**84 331**	**11 074**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

В Учетной политике Банка на 2019 год закреплены положения, определяющие порядок учета отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА). ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого квартала и года. Учет ОНА и ОНО ведется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П).

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

В соответствии с Положение № 409-П отложенный налоговый актив подлежит признанию независимо от существенности его величины, а в соответствии с п. 3.1 Положения № 409-П - при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли кредитная организация анализирует, в том числе, условие существования у кредитной организации достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. В той мере, в которой у кредитной организации отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Таким образом, балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

В связи с информацией о реструктуризации, представленной в разделе 4.2, у Банка существует неопределенность в отношении вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы.

На основании вышеуказанного, в 2018 году Банком принято решение о списании отложенного налогового актива. Согласно расчетам Банка по отложенному налогу, по состоянию на 1 июля 2019 года у Банка ОНА к начислению, однако, в силу вышесказанного, Банком принято решение о непризнании ОНА для целей учета.

7.9. Информация о вознаграждении работникам

	1 октября 2019 года	**1 октября 2018 года**
Заработная плата и премии	668 554	460 624
Социальные и страховые взносы	126 177	98 181
Прочие вознаграждения	14	118
Итого вознаграждение работников	**794 745**	**558 923**

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

По сравнению с 2018 годом общая политика Банка в 2019 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный заем в размере 1 130 000 тыс. руб. и собственный капитал акционеров материнской компании в размере 2 000 000 тыс. руб., резервный фонд и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

В течение отчетного периода с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала и норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков представлены следующим образом:

%	**Минимально допустимое значение %**	**1 октября 2019 года**	**1 января 2019 года**
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	133,84	80,79
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	108,16	63,42
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	108,16	63,42
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	45,26	40,89
Риск на одного заемщика макс. (Н6)	25	4,10	11,13

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

Банком заключен не расторгаемый договор операционной аренды. Договоры аренды помещений предусматривают возможность возобновления срока аренды и содержат оговорки о скользящих ценах в соответствии с условиями рынка аренды, а также корректировки арендных платежей с учетом изменения индексов цен. Средний срок действия этих договоров

составляет 5 лет. Договоры аренды не содержат положений об условных арендных выплатах, не предусматривают возможности приобретения арендуемых помещений и не накладывают ограничений на способность Банка осуществлять выплату дивидендов, проводить сделки финансирования долга или заключать дополнительные договоры аренды.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
минимальные арендные платежи	**122 841**	**282 772**
до 1 года	122 841	202 456
от 1 до 5 лет	-	80 316

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
арендные платежи, отнесенные на расходы в отчетном периоде	**177 684**	**160 287**

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

В настоящем разделе приведена общая информация о подверженности отдельным видам значимых рисков. Подробная информация о количественном и качественном характере, о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, по каждому из значимых рисках раскрывается в объеме, соответствующем требованиям пункта 7 Приложения к Указанию Банка России № 4983-У, в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

10.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Оценка кредитного риска осуществляется у источника его возникновения согласно действующим методикам с учетом концентрация кредитного риска и связанности контрагентов. Меры ограничения уровня принимаемого кредитного риска включают систему лимитов, в том числе лимитов максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также неукоснительного соблюдения норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», установленного требованиями Банка России. В течение 9 месяцев 2019 года кредитные лимиты для большинства контрагентов не изменялись.

Проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решений о выдаче кредита, контроль за своевременностью погашения кредита регулируются разработанными в Банке внутренними документами, одобряемыми Президентом, Председателем Правления Банка.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк был подвержен кредитному риску при заключении сделок прямого и обратного РЕПО, размещении средств на бирже, выступающих в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения по валютным операциям и по операциям с ценными бумагами и производными инструментами, исполнения сделок с отсрочкой платежа или поставки базового актива.

В отчетном периоде Банк был подвержен кредитному риску в основном в отношении контрагентов, зарегистрированных в Российской Федерации, а также в странах ОЭСР, в частности Великобритании. Кредитные требования были номинированы в рублях РФ и долларах США. Банк принимал на себя кредитный риск в основном в отношении организаций, входящих в группу Московской Биржи, кредитных учреждений, государственных органов и некредитных финансовых учреждений.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк был подвержен кредитному риску в результате операций, осуществляемых Управлением по работе с финансовыми инструментами и валютой (средства, используемые для обеспечения торговых операций на валютной, срочной и фондовой секциях Московской биржи, торговый портфель долговых ценных бумаг, а также внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами, а также казначейством (операции на рынке межбанковского кредитования, корреспондентские счета и сделки РЕПО). Требования к капиталу в отношении кредитного риска не превышали 10% от собственных средств (капитала) Банка и были распределены примерно в равных пропорциях по бизнес-линиям, перечисленным выше.

У Банка на балансе отсутствуют просроченные или реструктуризированные кредитные требования.

На 1 октября 2019 года все активы Банка классифицированы в 1 категорию качества, за исключением предоплаты за аренду офиса и страхового депозита. Данные суммы были классифицированы в 3 категорию качества, и по ним был сформирован резерв на возможные потери в размере 50%. На 1 января 2019 года все активы Банка были классифицированы в 1 категорию качества за исключением предоплаты за аренду офиса и страхового депозита. Данные суммы были классифицированы во 2 категорию качества, и по ним был сформирован резерв на возможные потери в размере 20%.

Банк осуществляет операции РЕПО с кредитными учреждениями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В качестве обеспечения по сделкам РЕПО используются ценные бумаги первой и второй категории качества. Определение справедливой стоимости обеспечения осуществляется в день отражении в балансе принятого обеспечения, а в дальнейшем не реже одного раза в месяц. Банк определяет справедливую стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение в соответствии с учетной политикой. Все ценные бумаги, учитываемые в торговом портфеле Банка, доступны и/или используемы в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Ежедневное управление и мониторинг кредитного риска в пределах, установленных уполномоченными органами Банка, осуществляется управлением риск-менеджмента (далее – УРМ). Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики и странам ежемесячно утверждаются комитетом по управлению активами и пассивами (далее - КУАП). Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При расчете обязательных нормативов и определении собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированным в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

10.2. Кредитный риск контрагента

Банк определяет кредитный риск контрагента как риск дефолта контрагента до завершения расчетов по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. На 1 октября 2019 года в отношении всех заключенных ПФИ действовало соглашение о неттинге (на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали сделки, классифицированные как ПФИ). На 1 октября 2019 года у Банка не было обеспечения, принятого в качестве ограничения риска по ПФИ (На 1 января 2019 года у Банка не было сделок, классифицированных как ПФИ).

Кредитный риск Банка по операциям с ПФИ представлен в разделе 6.2 Пояснительной информации.

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи

с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на продукты, с которыми Банк осуществляет операции.

Банк рассчитывает величину рыночного риска в соответствии с положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает в себя процентный, валютный, товарный и фондовый риски.

Банк подвержен процентному риску через долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости. Банк ограничивает процентный риск через систему лимитов, которая включает в себя позиционные лимиты для долговых ценных бумаг в разрезе категории эмитента, как для портфеля облигаций, так и для облигаций одного эмитента. Также установлен лимит на максимальное изменение стоимости портфеля при параллельном сдвиге кривой доходности на одну сотую процента. На 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты торгового портфеля.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через изменение открытой валютной позиции, исходя из волатильности российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку минимизировать убытки вследствие реализации валютного риска. На ежедневной основе осуществляется контроль над открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению курса валют, основанный на открытой валютной позиции Банка на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, показал следующие результаты (тыс. руб.):

	1 октября 2019 года	**1 января 2019 года**
5% увеличение курса доллара США по отношению к рублю РФ	306	19 522
5% уменьшение курса доллара США по отношению к рублю РФ	(306)	(19 522)

	1 октября 2019 года	**1 января 2019 года**
5% увеличение курса Евро по отношению к рублю РФ	54	70
5% уменьшение курса Евро по отношению к рублю РФ	(54)	(70)

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению стоимости долевых ценных бумаг и фондовых индексов. Банк ограничивает фондовый риск через систему лимитов, которая включает в себя позиционные лимиты для долевых ценных бумаг. На 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года у Банка не было вложений в финансовые инструменты, подверженные фондовому риску.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

	1 октября 2019 года	**1 января 2019 года**
Процентный риск (ПР)	-	-
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	31 347
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск РР=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)	-	391 838

10.4. Операционный риск

Операционный риск определяется как риск убытка или урона деловой репутации в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

10.5. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Банк управляет процентным риском путем установления внутренних лимитов и проведения анализа чувствительности активов и пассивов к процентному риску.

Измерение подверженности Банка процентному риску путем проведения стресс-теста влияния на чистый процентный доход Банка изменения уровня процентной ставки на 50 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Данный стресс-тест проводится в соответствии с порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием № 4927-У, за исключением величины сдвига уровня процентной ставки, так как Банк использует сдвиг на 50 базисных пунктов, а в Указании № 4927-У применяется сдвиг на 200 базисных пунктов.

Таблица ниже содержит суммы балансовых и внебалансовых активов и обязательств чувствительных к изменению процентных ставок по датам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска.

На 1 октября 2019 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Балансовые активы и внебалансовые требования	4 870 845	-	-	-	-	4 020 068
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	-	13 932	21 092	41 143	1 572 247	7 769 148
Разница между активами/требованиями и пассивами/ обязательствами	4 870 845	(13 932)	(21 092)	(41 143)	(1 572 247)	(3 749 080)

На 1 января 2019 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Балансовые активы и внебалансовые требования	-	-	-	-	-	9 697 697
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	-	13 467	20 665	42 723	1 635 946	8 567 697
Разница между активами/требованиями и пассивами/ обязательствами	-	(13 467)	(20 665)	(42 723)	(1 635 946)	1 130 000

Исходя из представленной выше структуры активов и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок, в случае увеличения уровня процентных ставок на 50 базисных пунктов у Банка бы увеличился чистый процентный доход на 23 162 тыс. руб. (уменьшился на 172 тыс. руб. на 1 января 2019 года). Если бы уровень процентных ставок уменьшился на 50 базисных пунктов, то чистый процентный доход банка уменьшился на 23 162 тыс. руб. (увеличился на 172 тыс. руб. на 1 января 2019 года).

Ниже приведена таблица, показывающая влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют (тыс. руб.):

На 1 октября 2019 года	Рубли РФ	Доллар США

+ 50 базисных пунктов	23 162	-
- 50 базисных пунктов	(23 162)	-

На 1 января 2019 года	**Рубли РФ**	**Доллар США**
+ 50 базисных пунктов	(172)	-
- 50 базисных пунктов	172	-

10.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Управление текущей ликвидностью осуществляется Банком через проведение операций на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Контроль над активно-пассивными операциями осуществляется посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения. В качестве инструментов анализа используются коэффициенты ликвидности и гэп-анализ. В Банке устанавливаются лимиты посредством предельно допустимых значений коэффициентов ликвидности и временных коэффициентов дефицита ликвидности.

10.7. Риск концентрации

Географическая концентрация

УРМ осуществляет контроль за риском страновой концентрации и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Оценка странового риска в отношении каждой из страны, по отношению к которой Банк принимает риск, происходит не реже одного раза в год. КУАП утверждает страновые лимиты по рекомендациям УРМ ежемесячно.

Концентрация в отношении секторов экономики

Подверженность риску у Банка сконцентрирована в отношении финансовых инструментов и контрагентов, представляющих следующие направления деятельности/сектора экономики: государственные органы управления, биржи, кредитные учреждения и некредитные финансовые организации. УРМ осуществляет контроль за риском концентрации в отношении секторов экономики и мониторинг лимитов на ежедневной основе. Оценка риска в отношении секторов экономики, по отношению к которой Банк принимает риск, происходит на периодической основе. КУАП утверждает лимиты концентрации по рекомендациям УРМ ежемесячно.

10.8 Стресс тестирование

В Банке на периодической основе производится анализ воздействия негативных событий на финансовых рынках на финансовую устойчивость Банка. В качестве негативных событий рассматриваются значительные изменения в процентных ставках, котировках финансовых инструментов, обменных курсов валют, ухудшение рыночной ликвидности, увеличение резервов на возможные потери, отражающих подверженность Банка кредитному риску.

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом строится на стратегии развития Банка. Банк осуществляет управление своим капиталом в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утверждаемой Советом Директоров. Стратегия управления рисками и капиталом определяет механизмы для поддержания текущего и планового капитала Банка на надлежащем уровне с учетом различных сценариев и объемов принимаемых рисков. Стратегии управления рисками

и капиталом устанавливает достаточность капитала, склонность к риску и механизмы оценки достаточности капитала и подверженности риску, используемые для управления рисками и капиталом, в соответствии со стратегией развития Банка и ведущими методологиями в финансовой отрасли. Устанавливаемые стратегией механизмы оценки достаточности капитала принимают во внимание многие факторы, включая склонность к риску, структуру рисков, ожидания собственников, клиентов, контрагентов, регуляторов и сотрудников, а также текущие и ожидаемые в будущем регулятивные требования. Данные механизмы устанавливают текущие и плановые уровни капитала с учетом как ожидаемых, так и стрессовых сценариев развития.

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка и в соответствии с требованиями, предъявляемыми ЦБ РФ в отношении ВПОДК. Достаточность капитала Банка ежедневно контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также уровней достаточности капитала, установленных Советом Директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРИНИМАЮЩИЕСЯ К ВЗАИМОЗАЧЕТУ

Банк заключает генеральные соглашения о взаимозачете с контрагентами и залоговые соглашения с контрагентами по договорам обратного и прямого РЕПО, а также производными финансовыми инструментами. Эти соглашения дают Банку право, как при нормальном ходе бизнеса, так и при дефолте контрагента (например, банкротство или неплатежеспособность), принимать к взаимозачету требования и обязательства против этого контрагента, а в случае дефолта контрагента, принимать к зачету залоговое обеспечение против чистой стоимости его обязательства. Тем не менее, в некоторых случаях, у Банка может не быть таких соглашений; соответствующая процедура банкротства (которая основывается на типе и юрисдикции контрагента) может не поддерживать правовую природу таких соглашений; возможен также случай, когда Группа не стремилась получить правовое обоснование для признания законным такого соглашения. В случаях, когда Банк не определил, что соглашение имеет законную силу, суммы по соответствующим контрактам не будут приняты к зачету при раскрытии информации в примечаниях.

По политике Банк, как правило, становится владельцем приобретенных ценных бумаг по соглашениям обратного РЕПО, а также получает денежные средства от продажи ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО. В некоторых случаях Банку может быть разрешено размещать обеспечение у третьей стороны при наличии соглашения, по которому Банк сможет принять контроль над данным обеспечением в случае дефолта контрагента. Банк также отслеживает справедливую стоимость ценных бумаг, находящихся в обеспечении, в сравнении со связанными требованиями или обязательствами, включая накопленные проценты, и, по необходимости, запрашивает дополнительное обеспечение по соответствующим договорам, чтобы поддерживать необходимый уровень обеспеченности по таким операциям или возврата избыточного залогового обеспечения.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Международная Группа «Морган Стэнли» осуществляет операции на международных рынках капитала с помощью организационных структур, связанных между собой как по видам бизнеса, так и в рамках юридических лиц. Соответственно, Банк, являясь частью Группы, непосредственно участвует в ее деятельности и заключает сделки с другими компаниями Группы на рыночных условиях для оказания услуг в области финансирования, торговли и управления рисками, а также инфраструктурных услуг. Характер этих отношений, а также информация об операциях и остатках представлена ниже. В 2019 и 2018 годах Банк не создавал резерва под обесценение по расчетам со связанными сторонами.

Реализация международных торговых бизнес-стратегий Группы «Морган Стэнли» приводит к возникновению большого числа операций, влияющих на отдельные предприятия Группы. Группа использует ряд внутригрупповых политик для обеспечения соотнесения доходов и соответствующих затрат (по возможности).

Согласно внутригрупповым политикам компании Группы «Морган Стэнли» разделены на бизнес-сегменты по разным географическим регионам (Европа, Северная Америка, Азиатско-Тихоокеанский регион и Япония), которые работают в определенных секторах

финансового рынка. Каждый бизнес-сегмент предоставляет третьим сторонам различные виды услуг. Компания Группы может предоставлять услуги и/или получать материальную поддержку от другой компании Группы. Компании, входящие в состав Группы, получают компенсацию за экономический вклад в соответствующий бизнес-сегмент.

Политика трансфертного ценообразования будет считаться применимой до тех пор, пока ее применение является целесообразным и объективно отражает экономические взносы каждой компании Группы. Компании Группы соглашаются с тем, что Комитеты Группы по трансфертному ценообразованию периодически пересматривают внутригрупповые политики и обновляют или изменяют их на основе изменившихся фактов и обстоятельств, относящихся к соответствующему бизнес-сегменту.

13.1. Доходы по услугам и комиссии полученные

За период, закончившийся 30 сентября 2019 года, Банк признал прибыль, полученную от других компаний Группы в результате экономического вклада в соответствующий бизнес-сегмент в соответствии с глобальными внутригрупповыми политиками:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Доходы по услугам и комиссии полученные от:		
Прочих компаний Группы	**652 939**	**636 685**

13.2. Инфраструктурные услуги

Являясь частью группы компаний «Морган Стэнли», Банк несет управленческие расходы, связанные с деятельностью прочих компаний Группы, по инфраструктурным услугам, которые включают предоставление персонала и служебных помещений. Такие расходы Банка по инфраструктурным услугам, оказанным прочими компаниями Группы в соответствии с глобальными политиками Группы, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Расходы, начисленные к возмещению от:		
Прочих компаний Группы	**125 591**	**117 659**

13.3. Прочие операции со связанными сторонами

Прочие операции с компаниями группы представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие активы	-	461 472
Итого требования всего	**-**	**461 472**
Средства кредитных организаций	549 195	55 436
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 921 709	4 307 736
Прочие обязательства	26 054	10 677
Итого обязательства всего	**3 496 958**	**4 373 849**

По состоянию на 1 октября 2019 года условные обязательства Банка в форме неиспользованной кредитной линии, предоставленной прочим компаниям Группы, составили 15 000 000 тыс. руб. (01 января 2019 года: 15 000 000 тыс. руб.).

Банк получает субординированные займы от прочих компаний Группы. Процентная ставка устанавливается Казначейством Группы на основании рыночной информации, имеющейся на момент предоставления займа. Проценты, отраженные в Отчете о прибылях и убытках:

	1 октября	1 октября

	2019 года	2018 года
Проценты, начисленные по субординированным займам от:		
Прочих компаний Группы	**63 388**	**63 388**

14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Банк публикует пояснительную информацию к отчетности. Пояснительная информация раскрывается Банком в составе финансовой отчетности. Финансовая отчетность за 9 месяцев 2019 года размещается на WEB-сайте Банка по адресу www.morganstanley.ru в разделе Бухгалтерская Отчетность. Также, доступ к полному комплекту финансовой отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, можно получить по адресу: Российская Федерация, 125047, Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, дом 21.

Президент, Председатель Правления Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер Привезенцева Д.П.