

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	77983415	3456

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной  
организации

Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк  
ООО «Морган Стэнли Банк»

Почтовый адрес

125047 г. Москва 1-я Тверская – Ямская улица дом 21

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

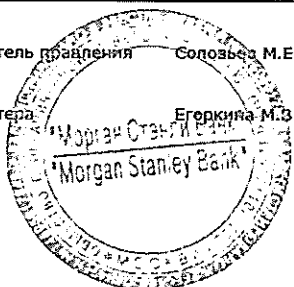
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	6 867 587	3 855 650
2.1	Обязательные резервы	5.1	45 735	46 813
3	Средства в кредитных организациях	5.1	4 157 982	4 096 282
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	8 354 977	2 752 163
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	10 910 568	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	18	18
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6.8	12 704	70 830
9	Отложенный налоговый актив	6.8	29 422	11 369
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	163 619	135 186
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.6	237 677	205 536
13	Всего активов		30 734 554	11 127 034
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.7	8 051 634	2 494 872
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	6 274 183	3 543 936
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.9	11 337 298	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6.8	0	51 679
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.10	373 180	403 511
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		26 036 295	6 493 998
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.11	2 000 000	2 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.11	100 000	100 000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.11	2 533 036	2 571 227
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.11	65 223	(38 191)
35	Всего источников собственных средств	5.11	4 698 259	4 633 036
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	10	50 654 830	64 704 739
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент, Председатель правления Соловьев М.Е.

И.О. Главного бухгалтера Егоркина М.З.

М.П.  
26 апреля 2018 года.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	77983415	3456

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2017 год**

Кредитной  
организации

Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк  
ООО «Морган Стэнли Банк»

Почтовый адрес

125047 г. Москва 1-я Тверская –Ямская улица дом 21

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	351 422	884 911
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		2 347	2 284
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 509	375 852
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		206 673	506 689
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		102 869	421 846
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		103 804	84 843
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		144 749	378 222
4	Изменение резерва на возможные потери 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 по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		144 749	378 222
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		158 916	(203 976)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(237 090)	(620 940)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	(770)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	313 150	1 615 213
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	98 715	(611 743)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	4
14	Комиссионные доходы	6.2	350 632	124 476
15	Комиссионные расходы	6.2	57 806	89 347
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	(117 439)	(4 113)
19	Прочие операционные доходы	6.3	965 259	1 429 933
20	Чистые доходы (расходы)		1 619 088	2 016 959
21	Операционные расходы	6.4	1 488 479	1 977 580
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		130 609	39 379
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	65 386	77 570
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		65 223	(38 191)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		65 223	(38 191)

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		65 223	(38 191)
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		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, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	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		65 223	(38 191)

Президент, Председатель правления

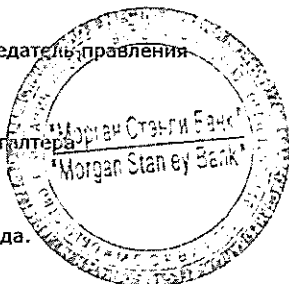
Соловьев М.Е.

И.О. Главного бухгалтера

Егоркина М.В.

М.П.

26 апреля 2018 года.



*(Handwritten signatures)*

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	77983415	3456

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 года**

Кредитной  
организации

Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк  
ООО «Морган Стэнли Банк»

Почтовый адрес

125047 г. Москва 1-я Тверская –Ямская улица дом 21

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясне- ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	2 000 000	X	2 000 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 000 000	X	2 000 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 533 036	X	2 532 847	X
2.1	прошлых лет		2 533 036	X	2 571 038	X
2.2	отчетного года		0	X	(38 191)	X
3	Резервный фонд		100 000	X	100 000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		4 633 036	X	4 632 847	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		21 039	0	15 120	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		5 260	X	10 080	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		26 299	X	25 200	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	7	4 606 737	X	4 607 647	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		5 260	X	10 080	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		5 260	X	10 080	X
41.1.1	нематериальные активы		5 260	X	10 080	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		5 260	X	10 080	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 606 737	X	4 607 647	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		59 322	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1 130 000	X	1 130 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 189 322	X	1 130 000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 189 322	X	1 130 000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.11	5 796 059	X	5 737 647	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		12 431 398	X	11 435 364	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		12 431 398	X	11 435 364	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		12 431 398	X	11 435 364	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		37.0573%	X	40.2930%	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		37.0573%	X	40.2930%	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		46.6244%	X	50.1746%	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500%	X	5.1250%	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500%	X	0.6250%	X
66	антициклическая надбавка		0.0000%	X	0.0000%	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000%	X	0.0000%	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		31.0573%	X	34.2900%	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0	X	0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
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 стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
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	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
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	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 7 сопроводительной информации к форме 0409808.



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах									
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		24 262 766	24 230 388	351 686	7 274 558	7 270 442	479 012		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		23 632 790	23 632 790	0	6 350 520	6 350 520	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		6 867 587	6 867 587	0	3 855 650	3 855 650	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		9 070 263	9 070 263	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов		307 386	307 386	61 478	551 137	551 137	110 227		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		65 378	65 378	13 076	14 741	14 741	2 948		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		322 590	290 208	290 208	372 137	368 785	368 785		
1.4.1	...		0	0	0	0	0	0		
1.4.2	...		0	0	0	0	0	0		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		6 374 586	6 374 586	318 729	3 761 210	3 761 210	188 061		
2.1.1	в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2	требования участников клиринга		6 374 586	6 374 586	318 729	3 761 210	3 761 210	188 061		
2.2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего,		100 882	100 882	563 044	43 976	43 976	480 979		
2.2.2	в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.2.3	с коэффициентом риска 110 процентов		41 286	41 286	53 672	28	28	36		
2.2.4	с коэффициентом риска 130 процентов		18	18	27	18	18	27		
2.2.5	с коэффициентом риска 150 процентов		23 538	23 538	58 845	6 821	6 821	17 053		
2.2.5.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,		36 040	36 040	450 500	37 109	37 109	463 863		
3	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0		
3.1	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
3.1.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.1.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		15 000 000	15 000 000	0	15 000 000	15 000 000	0		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска		15 000 000	15 000 000	0	15 000 000	15 000 000	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии 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 публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		689 384	663 407
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		13 787 683	13 268 132
6.1.1	чистые процентные доходы		1 121 094	939 317
6.1.2	чистые непроцентные доходы		12 666 589	12 328 815
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2 580 238	1 994 725
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		196 594	159 578
7.1.1	Общий		196 594	100 827
7.1.2	Специальный			58 751
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		9 825	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. 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:		121 555	117 442	4 113
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		121 555	117 442	4 113
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	4 606 737	4 607 199	4 556 218	4 420 743
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	24 555 389	11 675 281	9 102 735	10 043 410
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	7	19,0	39,0	50,0	44,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО «Морган Стэнли Банк»	Morgan Stanley Group (Europe)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 000 000.00	1 130 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	2 000 000.00 (643)	1 130 000.00 (643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.12.2006	16.11.2005
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	16/11/2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	7.50%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - законодательно	Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - законодательно Morgan Stanley Group (Europe) - по договору
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	нет	Требования кредиторов, которые удовлетворяются в порядке, установленном федеральным законодательством «О несостоятельности (банкротстве)»
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта \_\_\_\_\_ не применимо \_\_\_\_\_.

#### Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_ не применимо \_\_\_\_\_).

- Формирование (доначисление) резерва на отчетном периоде (тыс. руб.), всего 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 отчетном периоде (тыс. руб.), всего 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 0.

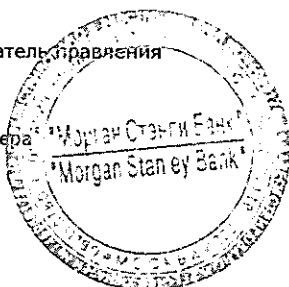
Президент, Председатель Правления

Соловьев М.Е.

И.О. Главного бухгалтера

Егоркина М.В.

М.П.  
26 апреля 2018 года.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	77983415	3456

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2018 года**

Кредитной  
организации

Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк  
ООО «Морган Стэнли Банк»

Почтовый адрес

125047 г. Москва 1-я Тверская –Ямская улица дом 21

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах			
				Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	4.5	37.1	40.3		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	6	37.1	40.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8	46.6	50.2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		не применимо	не применимо	не применимо		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	170.8	165.3		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	133.1	330.0		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	0	0		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное 6.9 минимальное 0.0	максимальное 8.3 минимальное 0.0		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	6.9	13.9		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0	0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0		
14	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		
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0		
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0		
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0		
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0		

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		30 734 553
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		( 7 603 633)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 500 000
7	Прочие поправки		76 973
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24 553 947

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		11 277 862
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		26 299
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		11 251 563
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		19 407 459
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		7 695 449
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		91 816
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		11 803 826

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		15 000 000
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		13 500 000
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 500 000
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 606 737
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		24 555 389
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		19.0

Президент, Председатель правления

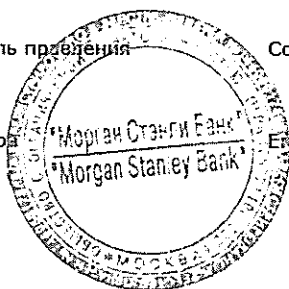
Соловьев М.Е.

И.О. Главного бухгалтера

Егоркина М.В.

М.П.

26 апреля 2018 года.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	77983415	3456

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 год

Кредитной  
организации

Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк

ООО «Морган Стэнли Банк»

Почтовый адрес

125047 г. Москва 1-я Тверская –Ямская улица дом 21

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(12 101)	402 767
1.1.1	проценты полученные		528 298	870 733
1.1.2	проценты уплаченные		(204 766)	(504 956)
1.1.3	комиссии полученные		350 632	124 476
1.1.4	комиссии уплаченные		(57 928)	(89 347)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(87 785)	(841 516)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		313 150	1 615 213
1.1.8	прочие операционные доходы		870 733	1 507 972
1.1.9	операционные расходы		(1 589 293)	(2 147 400)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(135 142)	(132 406)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3 243 589	940 111
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		1 078	(55)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 776 592)	(1 038 009)
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(10 876 001)	5 642 286
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		120 369	630 023
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	(41 082)
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5 503 905	1 392 614
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 931 429	523 516
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 337 298	(6 170 237)
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 103	(1 055)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		3 231 488	1 342 878

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	(1 273)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	503
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(48 228)	(23 164)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(48 228)	(23 934)
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(107 476)	(567 587)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3 075 784	751 357
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	7 868 010	7 116 653
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	10 943 794	7 868 010

Президент, Председатель правления

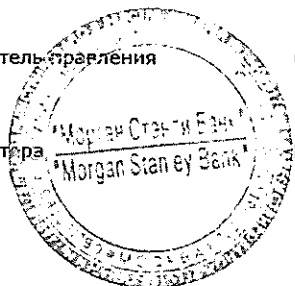
Соловьев М.Е.

И.О. Главного бухгалтера

Егоркина М.В.

М.П.

26 апреля 2018 года.



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» ЗА 2017 ГОД**

---

### **ВВЕДЕНИЕ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» (далее – «Банк») за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 12 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена 25 апреля 2018 года решением единственного участника кредитной организации.

Финансовая отчетность Банка и Пояснительная информация к ней размещаются на WEB-сайте Банка по адресу <http://morganstanley.ru/> в разделе Бухгалтерская Отчетность (<http://www.morganstanley.ru/financial-statements.html>). Также Банк размещает комплект отчетности на сайте Банка России. Доступ к полному комплекту финансовой отчетности Банка можно получить в офисе Банка по адресу места нахождения.

### **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

#### ***1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)***

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 октября 2008 года.

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

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 (далее – «РФ»).

Среднесписочная численность персонала в 2017 и 2016 годах составляла 63 и 69 человек, соответственно.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- 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.

Основная деятельность Банка включает в себя предоставление финансовых услуг корпорациям, финансовым учреждениям и частным инвесторам. При предоставлении этих услуг Банк предоставляет и получает услуги от других участников группы компаний «Морган Стэнли» (далее – «Группа»), что приводит к значительной концентрации операций Банка с Группой. Детальная информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 13.

## **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Основным направлением деятельности Банка являются собственные и брокерские торговые операции с ценными бумагами и валютой. Вместе с тем Банк осуществляет консультирование по вопросам осуществления операций на российском рынке долговых и долевого ценных бумаг для компаний, входящих в Группу. Группа применяет политику перераспределения прибыли и трансфертного ценообразования. Доходы, полученные от Группы, отражаются в прочих доходах.

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

В отчетный период Банк осуществлял операции на основании устава Банка и лицензий, выданных ЦБ РФ и Федеральной службой по финансовым рынкам.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали такие банковские операции, как валютные операции, биржевые и внебиржевые сделки с акциями и облигациями, операции прямого и обратного РЕПО с небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый центр» и другими банками.

Банк является одним из ведущих операторов торгов ОФЗ на Московской бирже, что можно увидеть на сайте <http://moex.com/ru/spot/members-rating.aspx?rid=118>.

**Операционная среда.** 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, могут быстро изменяться, существует возможность их неоднозначной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и иных нормативных правовых актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

По данным Федеральной службы государственной статистики, уровень инфляции в 2017 году снизился более чем в 2 раза по сравнению с 2016 годом, при этом ключевая ставка на конец 2017 года составила 7,75%, вследствие чего были снижены ставки по кредитам и депозитам на внутреннем рынке. В 2017 году международные рейтинговые агентства определяли долгосрочный рейтинг Российской Федерации как «стабильный».

Следует отметить, что клиентами Банка и группы, куда входит Банк являются российские компании, финансовые институты, входящие в рейтинг TOP 70, а крупнейший контрагент Банка Morgan Stanley & Co International Plc. (MSIP)<sup>1</sup>.

По мнению руководства Банка, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

<sup>1</sup> <https://www.fitchratings.com/site/pr/1016420>

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 2017 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и Отчет о движении денежных средств представлены на 1 января 2018 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данная годовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

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

Головной офис Группы 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 43 странах мира; штат сотрудников по всему миру составляет около 55 тыс. человек.

## **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА**

### ***4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий***

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

В 2017 году в Учетную политику Банка не было внесено изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В течение 2017 года в Учетную политику вносились изменения в связи со вступлением в силу следующих изменений в нормативных документах ЦБ РФ: Рабочий план счетов был приведен в соответствие с требованиями Положения ЦБ РФ №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года.

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 14 декабря 2017 года.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2017 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 ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости 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 ЦБ РФ, 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 ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Руб. / Доллар США	57.6002	60.6569
Руб. / Евро	68.8668	63.8111

### **Межбанковские расчеты**

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением № 579-П.

По активам Банка, представленным ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «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.

### **Межбанковские кредиты и депозиты**

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок) от юридических лиц.

Учетная политика Банка в отношении межбанковских кредитов и депозитов строится в соответствии с Положением № 579-П.

### **Операции с клиентами**

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок) от юридических лиц.

Учетная политика Банка в отношении операций с клиентами строится в соответствии с Положением № 579-П.

### **Операции с ценными бумагами**

Учетная политика Банка в отношении операций с ценными бумагами строится в соответствии с Положением № 579-П. 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.

## **Учет сделок с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»)**

При осуществлении бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов Банком применяются требования Положения № 579-П, а также Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

## **Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)**

Банк создает резервы на возможные потери по расчетам с контрагентами по работам и услугам с отнесением сумм резервов на доходы и расходы. Резервы формируются по дебиторской задолженности, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. 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 полно или частично.

## **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

Учетная политика Банка в отношении этих операций регламентируется Положением 448-П от 22.12.2014 и Указанием 3842-У от 06.11.2015. 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 производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров. 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, распределяется 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.

#### **Внебалансовые обязательства**

В составе внебалансовых обязательств Банк отражает обязательства по предоставлению кредитов в рамках кредитной линии, обязательства по сделкам, признаваемым 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.

#### **4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

##### **Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности**

Банк оценивает ссуды и иные требования к клиентам/контрагентам, включая условные требования кредитного характера, на предмет обесценения в день появления на балансе и далее не реже одного раза в месяц. В результате оценки Банк классифицирует ссуды и иные требования в одну из пяти категорий качества и определяет расчетную ставку резерва в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными исполнительными органами Банка. Классификация и определение расчетной ставки резерва производится на основании мотивированного суждения уполномоченного сотрудника управления риск-менеджмента. Основными факторами, принимаемыми в расчет при этом являются финансовое положение клиента/контрагента и качество обслуживания долга, также принимаются во внимание все требования к классификации в соответствующие категории качества, установленные указаниями Банком России № 590-П и № 283-П, включая осуществление контрагентом реальной деятельности. Резерв формируется Банком при обесценении ссуды и иных требований, то есть при потере стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения клиентом/контрагентом обязательств по ссуде и иным требованиям перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Банк включает однородные и не больших по объему требования к контрагентам в портфель однородных требований.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в Годовой 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.



## **Сроки полезного использования основных средств**

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В течение финансового года изменения сроков полезного использования основных средств не было.

### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

В 2017 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам 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».

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.

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.

### **4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2017 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

### **4.4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В учетную политику за 2018 год не планируется вносить существенных изменений.

#### **4.5. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

За 2017 год существенных ошибок за предшествующие периоды по статьям годовой отчетности выявлено не было.

#### **Корректировки/изменения классификации**

В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» в составе годовой отчетности за 2016 год (по состоянию на 1 января 2017 года) произведены корректировки для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2017 год (на 1 января 2018 года) в части переноса суммы коллективного обеспечения на бирже, отраженного по счету 30425 из раздела «денежные средства» в раздел «прочие активы». С учетом произведенных корректировок форма представления отчетности за 2017 год дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи отчета движение денежных средств	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
1.2.4 Чистый прирост (снижение) по прочим активам	624 981	5 042	630 023
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7 158 806	(42 153)	7 116 653
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7 905 119	(37 109)	7 868 010

#### **4.6. Описание характера не корректирующего события после отчетной даты**

Отражение (раскрытие) не корректирующих событий после отчетной даты осуществляется с учётом следующего критерия существенности:

- существенной считается сумма, превышающая 5 (пять) процентов от размера собственного капитала Банка, определяемого в установленном Банком России порядке по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, без учёта событий после отчетной даты;
- существенным считается начало любого судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- отражение корректирующих событий после отчетной даты осуществляется по лицевым счетам счета второго порядка 707 в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

### **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

#### **5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях**

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 867 587	3 855 650
<b>Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ</b>	<b>6 867 587</b>	<b>3 855 650</b>

На 1 января 2018 и 2017 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 45 735 тыс. руб. и 46 813 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	6 867 587	3 855 650
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	4 157 982	4 096 282
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	(36 040)	(37 109)
За вычетом обязательных резервов	<u>(45 735)</u>	<u>(46 813)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>10 943 794</u></b>	<b><u>7 868 010</u></b>

## **5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Долговые ценные бумаги	<u>8 354 977</u>	<u>2 752 163</u>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>8 354 977</u></b>	<b><u>2 752 163</u></b>

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Российские государственные облигации	<u>8 354 977</u>	<u>8 354 977</u>	<u>8 354 977</u>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>8 354 977</u></b>	<b><u>8 354 977</u></b>	<b><u>8 354 977</u></b>

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Российские государственные облигации	<u>2 262 575</u>	<u>2 262 575</u>	<u>2 262 575</u>
Корпоративные облигации	<u>489 588</u>	<u>485 469</u>	<u>485 469</u>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>2 752 163</u></b>	<b><u>2 748 044</u></b>	<b><u>2 748 044</u></b>

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 8 354 977 тыс. руб. и 2 748 044 тыс. руб., соответственно, были переданы без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе (далее – сделки РЕПО), заключенным с банками-резидентами.

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2018 года</b>	<b>Процентная ставка к номиналу, %</b>	<b>Срок обращения</b>
<i>Облигации ОФЗ</i>	8 354 977		
ОФЗ SU26221RMFS	4 464 502	7.700	23/03/2033
ОФЗ SU26218RMFS	2 210 057	8.500	17/09/2031
ОФЗ SU26219RMFS	599 024	7.750	16/09/2026
ОФЗ SU26212RMFS	448 033	7.050	19/01/2028
ОФЗ SU26220RMFS	355 670	7.400	07/12/2022
ОФЗ SU26207RMFS	277 161	8.150	03/02/2027
ОФЗ SU26209RMFS	530	7.600	20/07/2022
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8 354 977</b>		

По состоянию на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>Процентная ставка к номиналу, %</b>	<b>Срок обращения</b>
<i>Облигации ОФЗ</i>	2 055 019		
ОФЗ SU26212RMFS	1 648 964	7.050	19/01/2028
ОФЗ SU26218RMFS	394 425	8.500	17/09/2031
ОФЗ SU26216RMFS	11 630	6.700	15/05/2019
<i>Еврооблигации РФ</i>	207 556		
Россия 2018, 10.03.18	207 556	7.850	10/03/2018
<i>Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями</i>	489 588		
PCXB 7.875 07/02/18	485 469	7.875	07/02/2018
PCXB 14 2017 1 евро	4 119	8.625	17/02/2017
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 752 163</b>		

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка не было.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом (приведены в порядке уменьшения значимости):

- средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с приложением 4 Положения 437-П;
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – последняя известная цена (котировка) по обращающимся ценным бумагам, определенная в соответствии с предыдущим пунктом, если с момента ее проведения не прошло более 60 торговых дней, и если с момента ее проведения не произошло существенных изменений экономических условий;
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

При применении методов оценки Банком используются положения Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденного приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года № 10-66/пз-н.

При применении методов оценки Банком могут быть также использованы методики определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, утвержденные Банком и/или применяемые методики Группы.

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. в разрезе иерархии справедливой стоимости относились к уровню 1.

### 5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего</b>	<b>10 910 568</b>	-
из них:		
Ссуды, предоставленные по сделкам обратного РЕПО	10 910 568	-
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	-	-
из них:		
Ссуды, предоставленные по сделкам обратного РЕПО	-	-
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>10 910 568</b>	-

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка нет предоставленных ссуд.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных по сделкам РЕПО, и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального займа	10 789 086	11 337 829	-	-
Прочие облигации и еврооблигации	121 482	141 383	-	-
<b>Итого</b>	<b>10 910 568</b>	<b>11 479 212</b>	-	-

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

Заемщики	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Кредитные организации	11 479 212	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>11 479 212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Анализ ссуд по секторам экономики:</b>		
Финансы	10 910 568	-
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>10 910 568</b>	<b>-</b>

Резерв на возможные потери по ссудам на 1 января 2017 года не создавался.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием №4212-У.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прсроченная задолженность						Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	15 735 007	15 735 007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	20 900	20 900	-	-	-	-	-	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	18	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	10 910 568	10 910 568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	4 797 143	4 797 143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6 378	6 378	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	162 275	367	161 908	-	-	-	-	-	-	-	32 382	32 382	32 382	32 382	-	-	-
2.6	прочие активы	162 275	367	161 908	-	-	-	-	-	-	-	32 382	32 382	32 382	32 382	-	-	-
3	Предоставленные физические лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	282	282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	Прочие активы	282	282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	15 897 564	15 735 656	161 908	-	-	-	-	-	-	-	32 382	32 382	32 382	32 382	-	-	-
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	10 910 568	10 910 568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России №590-П, всего	4 986 996	4 825 088	161 908	-	-	-	-	-	-	-	32 382	32 382	32 382	32 382	-	-	-

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					расчет- ный с учетом обесле- чения	Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный		по категориям качества				
														II	III	IV	V	
																		II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:																	
		4 349 460	4 349 460		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	25 059	25 059	-	-	-	-	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	4 324 401	4 324 401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,																	
	в том числе:	82 322	3	82 319	-	-	-	-	-	-	-	4 116	4 116	4 116	4 116	-	-	-
2.6	прочие активы	82 322	3	82 319	-	-	-	-	-	-	-	4 116	4 116	4 116	4 116	-	-	-
3	Представленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:																	
		142	142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	142	142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	4 431 924	4 349 605	82 319	-	-	-	-	-	-	-	4 116	4 116	4 116	4 116	-	-	-



По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов реструктурированные активы и ссуды отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были размещены средства по сделкам обратного РЕПО в АО «Банк Национальный клиринговый центр» (далее – «АО НКО НКЦ»), задолженность которого превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком были размещены средства в АО НКО НКЦ, задолженность которого превышала 5% суммы капитала Банка.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Примечании 10.

#### **5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Акции НКО АО «НРД»	<u>18</u>	<u>18</u>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>18</u></b>

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Кредитная организация	<u>18</u>	<u>18</u>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>18</u></b>

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 10.

Данные акции в разрезе иерархий классифицируются, как уровень 1.

### 5.5. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Мебель и оборудо- вание	HMA	Материаль- ные запасы	Лицензии	Итого
<b>По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>					
<b>1 января 2016 года</b>	<b>310 555</b>	<b>23 651</b>	-	-	<b>334 206</b>
Приобретения	18 788	2 721	4 487	21 509	47 505
Выбытия	(21 996)	-	(4 487)	(21 509)	(47 992)
<b>1 января 2017 года</b>	<b>307 347</b>	<b>26 372</b>	-	-	<b>333 719</b>
Приобретения	45 931	2 463	48 394	7 737	104 525
Выбытия	(165)	-	(48 394)	(7 737)	(56 296)
<b>1 января 2018 года</b>	<b>353 113</b>	<b>28 835</b>	-	-	<b>381 948</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>1 января 2016 года</b>	<b>202 732</b>	-	-	-	<b>202 732</b>
Амортизационные отчисления	16 624	1 172	-	-	17 796
Списано при выбытии	(21 995)	-	-	-	(21 995)
<b>1 января 2017 года</b>	<b>197 361</b>	<b>1 172</b>	-	-	<b>198 533</b>
Амортизационные отчисления	18 597	1 364	-	-	19 961
Списано при выбытии	(165)	-	-	-	(165)
<b>1 января 2018 года</b>	<b>215 793</b>	<b>2 536</b>	-	-	<b>218 329</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>109 986</b>	<b>25 200</b>	-	-	<b>135 186</b>
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>137 320</b>	<b>26 299</b>	-	-	<b>163 619</b>

### 5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	100 731	78 777
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	1	1
Сумма резерва на возможные потери	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>100 732</b>	<b>78 778</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы уплаченные	142 656	66 796
Страховой депозит по аренде	20 000	20 000
Расходы будущих периодов	4 939	23 255
Социальные фонды	1 451	20 677
Авансы работникам	270	89
Налоги, кроме налога на прибыль	11	57
Сумма резерва на возможные потери	(32 382)	(4 116)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>136 945</b>	<b>126 758</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>237 677</b>	<b>205 536</b>

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 2017 и 2016 гг., представлена в Пояснении 6.5 к годовой отчетности.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснении 10 настоящей пояснительной информации.

### **5.7. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
Ссуды, полученные по сделкам РЕПО	7 695 449	2 494 870
Корреспондентские счета других банков	356 185	2
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>8 051 634</b>	<b>2 494 872</b>

По состоянию на 1 января 2018 года Банку были предоставлены денежные средства по сделкам РЕПО заключенным с АО НКО НКЦ на общую сумму 7 695 449 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года Банку были предоставлены денежные средства по сделкам РЕПО заключенным с ЗАО АКБ НКЦ и АО КБ «Ситибанк» на общую сумму 2 494 872 тыс. руб. задолженность перед которыми превышала 5% от суммы капитала Банка.

### **5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

	<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
Депозиты до востребования	5 003 200	2 413 936
Субординированный кредит	1 130 000	1 130 000
Привлеченные средства по сделке РЕПО	140 983	-
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>6 274 183</b>	<b>3 543 936</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
Финансовый сектор	6 259 774	3 016 132
Прочее	14 409	30 293
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>6 274 183</b>	<b>3 046 425</b>

Детальное раскрытие по субординированному кредиту приведено в Пояснении 7.

### **5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
Обязательства по возврату ценных бумаг кредитным организациям	11 337 298	-
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>11 337 298</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2017 года Банком не было заключено сделок обратного РЕПО.

### 5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	11 410	9 503
Прочее	122	126
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>11 532</b>	<b>9 629</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	233 880	272 130
Резерв под предстоящие выплаты	89 173	-
Расчеты с Morgan Stanley & Co International Plc	23 847	106 381
Прочее	7 269	14 953
Расчеты с поставщиками	7 085	-
Расходы по текущим налогам	394	418
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>361 648</b>	<b>393 882</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>373 180</b>	<b>403 511</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснении 10 настоящей пояснительной информации.

### 5.11. Уставный капитал

По состоянию за 1 января 2018 и 2017 годов собственный капитал Банка согласно данным формы «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» составлял 5 796 059 тыс. руб. и 5 737 647 тыс. руб., соответственно.

В 2017 и 2016 году распределение прибыли не проводилось.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на предыдущую отчетную дату	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5 796 059	5 737 647	58 409
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	2 000 000	2 000 000	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	100 000	100 000	-
Источники основного капитала, итого	2 100 000	2 100 000	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 533 036	2 571 038	(38 002)
Нематериальные активы	21 039	10 080	10 959
Основной капитал, итого	4 606 737	4 607 647	(910)
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	1 130 000	1 130 000	-
Нераспределенная прибыль текущего года	59 322	(38 191)	97 513
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1 130 000	1 130 000	-
Норматив достаточности капитала (H1.0), %	46.8663	50.1250	

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

#### Процентные доходы по видам активов

	2017 год	2016 год
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	185 509	375 852
Доходы от прочих размещенных средств	145 827	502 480
Кредиты банкам	17 739	4 295
Кредиты юридическим лицам	2 347	2 284
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>351 422</b>	<b>884 911</b>

#### Процентные расходы по видам активов

	2017 год	2016 год
Расчетные счета юридических лиц	103 804	84 843
Срочные депозиты банков	102 869	421 846
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>206 673</b>	<b>506 689</b>

### 6.2. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным операциям.	350 337	124 391
Расчетные операции	295	85
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b>350 632</b>	<b>124 476</b>
Агентские и прочие услуги	40 915	71 320
Расчетные операции	16 891	18 027
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b>57 806</b>	<b>89 347</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>292 826</b>	<b>35 129</b>

### 6.3. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Доходы от глобального перераспределения прибыли	894 241	1 427 482
Прочие операционные доходы	71 018	2 421
Доходы по привлеченным средствам кредитных организаций	-	30
<b>Операционные доходы, всего</b>	<b>965 259</b>	<b>1 429 933</b>

Информация о доходах от глобального перераспределения прибыли представлена в Примечании 12 Информация об операциях банка со связанными сторонами.

### 6.4. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	901 889	1 329 683
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	470 697	506 228
Управленческие расходы в отношении других компаний Группы	115 893	141 669
<b>Операционные расходы, всего</b>	<b>1 488 479</b>	<b>1 977 580</b>

В 2017 году по управленческим расходам в отношении других компаний Группы Банком было выплачено денежными средствами 132 461 тыс. руб. (2016: 35 228 тыс. руб.), оставшаяся сумма была начислена в соответствии с глобальной внутригрупповой политикой.

Информация об управленческих расходах в отношении других компаний группы представлена в Примечании 13 Информация об операциях банка со связанными сторонами.

#### **6.5. Информация о суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов**

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
<b>1 января 2016 года</b>	-	-
Формирование резервов	7 977	7 977
Восстановление резервов	(3 864)	(3 864)
<b>1 января 2017 года</b>	<b>4 113</b>	<b>4 113</b>
Формирование резервов	141 998	141 998
Восстановление резервов	(24 556)	(24 556)
<b>1 января 2018 года</b>	<b>121 555</b>	<b>121 555</b>

Увеличение резерва на возможные потери по прочим активам связано с ухудшением финансового состояния контрагента.

#### **6.6. Информация о доходах/расходах от операций с иностранной валютой**

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

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 456 045	37 842 626
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(20 141 955)	(36 227 413)
Чисты расходы от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты	(940)	-
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>313 150</b>	<b>1 615 213</b>

#### **6.7. Информация о переоценке иностранной валюты**

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

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 551 884	4 693 650
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	2 453 169	(5 305 393)
<b>Итого чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>98 715</b>	<b>(611 743)</b>

## 6.8. Налог на прибыль

### Расход по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	81 803	80 755
Налог на имущество	1 635	1 743
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>83 438</b>	<b>82 498</b>

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.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. представлен следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Отложенные налоговые активы / (обязательства), относящиеся к:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 810	(4 990)
Основные средства, нематериальные активы	(1 548)	(398)
Резервы	11 795	823
Начисления, связанные с неиспользованными отпусками	11 365	15 934
<b>Чистые требования по отложенному налогу</b>	<b>29 422</b>	<b>11 369</b>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2017 и 2016 гг. представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
<b>Прибыль до налога на прибыль (с учетом налога на имущество, транспортного налога, гос. пошлины)</b>	<b>128 973</b>	<b>37 636</b>
Налог по установленной ставке (20%)	25 795	7 527
Влияние базы, облагаемой по ставке, отличной от 20%	(2 455)	34 989
Расходы, не учитываемые для целей налогового учета	38 761	40 975
Дооценка до рыночного уровня	1 368	10 197
Прочие разницы, возникающие из-за различного подхода к учету в налоговом и бухгалтерском учете	18 334	(12 933)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>81 803</b>	<b>80 755</b>
Эффективная ставка налога на прибыль	63%	215%

	2017 год	2016 год
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>		
На 1 января – отложенные налоговые активы	11 369	6 441
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	18 053	4 928
На 1 января – отложенные налоговые активы	29 422	11 369
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-

### 6.9. Информация о вознаграждении работникам

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	791 928	1 166 948
Взносы в государственные внебюджетные фонды	109 682	162 735
Прочие вознаграждения	279	-
<b>Итого вознаграждение работников</b>	<b>901 889</b>	<b>1 329 683</b>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

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

По сравнению с 2016 годом общая политика Банка в 2017 году в области рисков, связанных с управлением капиталом не претерпела значительных изменений.

В 2017 году Банком были внесены изменения в области управления рисками, связанных с управлением капиталом, устанавливающие новые целевые уровни и сигнальные значения достаточности капитала, а также установлен целевой уровень финансового рычага.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	4 666 059	4 607 647
<b>Основной капитал</b>	<b>4 666 059</b>	<b>4 607 647</b>
Дополнительный капитал	1 130 000	1 130 000
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>5 796 059</b>	<b>5 737 647</b>

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.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<b>Основной капитал</b>	<b>4 606 737</b>	<b>4 607 647</b>
<b>Базовый капитал, в т. ч.:</b>	<b>4 606 737</b>	<b>4 607 647</b>
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000
Резервный фонд	100 000	100 000
Убыток 2016 года	-	(38 191)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(26 299)	(25 200)
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)		
подтвержденная аудиторской организацией	2 533 036	2 571 038
<b>Дополнительный капитал, в т. ч.:</b>	<b>1 189 322</b>	<b>1 130 000</b>
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	1 130 000	1 130 000
Прибыль текущего года	59 322	-
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>5 796 059</b>	<b>5 737 647</b>



## Субординированные кредиты

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. субординированные кредиты представлены следующим образом:

	<u>Валюта кредита</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Морган Стэнли Групп Европа (единственный участник ООО «Морган Стэнли Банк»)	Рубль	7.5%	16/11/2025	1 130 000	1 130 000
<b>Итого субординированных кредитов</b>				<b><u>1 130 000</u></b>	<b><u>1 130 000</u></b>

Субординированный кредит удовлетворяет всем требованиям Положения № 395-П.

В течение отчетного периода с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение %</u>	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	46.62	50.17
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	37.06	40.29
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	37.06	40.29
Риск одного заемщика макс. (Н6)	25	6.9	8.3
Риск одного заемщика мин. (Н6)	25	0.00002	0.00001

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал	4 606 737	4 607 647
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>24 555 389</u>	<u>12 784 937</u>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b><u>19.00</u></b>	<b><u>36.00</u></b>

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	2 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	14 325 817	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 130 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из них:	46	0
2.2.1			-	субординированные кредиты	X	1 130 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	163 619	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 299	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	26 299	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	21 039
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 260
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	29 422	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	29 422	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 068 568	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

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

### 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 Внутренних Процедур Оценки Достаточности Капитала (далее – «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.

Банком была разработаны и одобрены органами управления Банка ряд документов, связанных с управлением капиталом и рисками, включая стратегию управления рисками и капиталом, стандарты ВПОДК, политики по управлению значимыми рисками.

Банк не раскрывает дополнительно информацию о движении денежных средств в разрезе географических зон в связи с раскрытием всех балансовых активов и пассивов в разделе «Географическая концентрация».

## 9. ОПЕРАЦИИ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Таблица ниже раскрывает информацию об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами:

		1 января 2018 года	тыс. руб. 1 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 070	14 741
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 615 959	3 521 360
4.1	банков-нерезидентов	356 185	2
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 259 774	3 521 358
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

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

Основная цель управления рисками заключается в обеспечении финансовой устойчивости и защите деловой репутации Банка посредством ограничения возможных убытков, связанных с внутренними или внешними факторами. Допустимый уровень принимаемого риска определяется уполномоченными органами управления Банка с учетом требований регулирующих органов, включая требования, предъявляемые к ВПОДК. В рамках реализации ВПОДК в Банке была принята методология оценки рисков на предмет их значимости. В соответствии с данной методологией значимые риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, включая валютный, процентный, товарный и фондовый риски, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и риск концентрации. Также Банк подвержен правовому, репутационному, страновому, регулятивному и стратегическому рискам. Порядок управления наиболее значимыми рисками утверждается Советом Директоров.

Банк подвержен кредитному риску в результате предоставления кредитов, заключения сделок с различными финансовыми инструментами, размещения средств на корреспондентских счетах и счетах обеспечения, предоплаты по материальным ценностям и услугам, а также иным требованиям к контрагентам и клиентам. Подверженность кредитному риску контрагента возникает при заключении внебиржевых сделок с производными финансовыми инструментами. Подверженность рыночному риску возникает у Банка в результате сделок с долговыми и долевыми ценными бумагами, и производными финансовыми инструментами, учитываемыми в торговом портфеле и переоцениваемыми по справедливой стоимости, а также открытой валютной позиции Банка. 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. Операционный риск присущ всем продуктам, операциям, процессам и системам Банка и не может быть полностью устранен. Банк подвержен процентному риску вследствие возможного снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Подверженностью Банка риску концентрации возникает из-за принимаемых крупных рисков, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Для решения вопросов, связанных с управлением рисками, в Банке создано управление риск-менеджмента (далее – «УРМ»), подотчетное Правлению Банка. Основными задачами УРМ являются:

- разработка и внедрение политики по управлению рисками в Банке, включая требования к внутренней и внешней управленческой отчетности;
- доведение цели и задач политики по управлению рисками до сведения сотрудников Банка;
- ограничения принимаемых Банком рисков посредством установления лимитов и санкционирования операций;
- решение оперативных вопросов, связанных с принятием Банком существенных рисков вследствие осуществления операций на финансовых рынках.

УРМ возглавляется начальником, который назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, подотчетным Правлению Банка, созданным для решения вопросов, связанных с управлением активами и пассивами Банка, в том числе операциями на финансовых рынках и кредитования. Основными задачами КУАП являются:

- ограничение принимаемых Банком рисков посредством утверждения лимитов и иных ограничений риска по предложению УРМ;
- контроль и координация действий подразделений, осуществляющих управление активами и пассивами Банка;
- принятие решений об осуществлении гарантийных операций;
- принятие решений об утверждении показателей факторов риска в рамках осуществления стресс тестирования и определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- мониторинг и контроль действий УРМ по управлению банковскими рисками.

Очередные заседания КУАП проводятся ежемесячно.

УРМ ежемесячно подготавливает отчетность для КУАП и Правления и ежеквартально для Совета директоров, включающую информацию об установленных лимитах, использовании данных лимитов в течение предыдущего календарного месяца, подверженности Банка значимым рискам, соблюдения обязательных нормативов и оценки достаточности капитала Банка. В случае реализации правового, регуляторного риска и/или риска потери деловой репутации в данную отчетность включается соответствующая информация. Также, УРМ ежеквартально предоставляет КУАП, Правлению и Совету Директоров информацию о проведенном стресс тестировании.

Советом Директоров Банка ежегодно одобряется стратегия управления рисками и капиталом, которая устанавливает целевые показатели достаточности 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. Также Совет Директоров пересматривает и одобряет стандарты ВПОДК, которые описывают минимальные требования к организации всех процессов ВПОДК, и политики управления значимыми рисками. 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. Эффективная система риск менеджмента является жизненно важной для бизнеса Банка, и стратегия устанавливает механизмы риск менеджмента, которые интегрирует деятельность различных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, контролем, управлением рисками и иные функции, в единую структуру и поддерживает применение различных методов оценки рисков при решениях, связанных с принятием риска.

Философия риск менеджмента в Банке основана на следующих ключевых принципах:

- **Целостность:** критичным для построения риск менеджмента в Банке является устойчивые риск культура и система управления рисками. Развитие риск культуры это постоянный процесс, который строится на стремлении Банка «делать правильные вещи» и понимании того, что участие в процессе управления рисками является ответственностью всех сотрудников Банка.
- **Всеобъемлемость:** четко определенная, всеобъемлющая структура управления рисками с адекватной компетентностью в риск менеджменте, включая периодическую оценку эффективности риск менеджмента Банка.
- **Независимость:** независимая подотчетность единоличному и коллегиальному исполнительным органам сотрудников, ответственных за процессы мониторинга, идентификации, эскалации и минимизации рисков.
- **Подотчетность:** четко определенные полномочия и ответственность, которые устанавливают ясную подотчетность в области риск менеджмента, связанную с дисциплинарной ответственностью и системой оплаты труда в Банке.
- **Прозрачность:** сильная риск культура, которая поощряет к открытому диалогу, эффективному обсуждению, эскалации возникших проблем и предоставлению информации о рисках органам управления Банка, регуляторам и публичному раскрытию информации о принятых рисках.

Основными задачами управления рисками Банка является:

- ограничение принимаемого риска на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов, вкладчиков и клиентов уровне;
- оценка доходности операций с учетом уровня принимаемого риска;
- сохранение собственных средств (капитала) Банка.

Банк управляет рисками посредством идентификации, измерения, минимизации, мониторинга и контроля рисков финансово-хозяйственных операций с конкретным инструментом/продуктом и контрагентом. В рамках организационной структуры Банка осуществляется идентификация как внешних, так и внутренних факторов риска.

В целях минимизации риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- диверсификация активных и пассивных операций с целью ограничения рисков;
- формирования резервов на возможные потери;
- хеджирование посредством заключения уравнивающих сделок, финансовый результат которых компенсирует возможные потери по основной операции;
- документальное сопровождение операций, подверженных риску и определение договорных условий их осуществления;
- установление лимитов риска.

Банком проводится обязательный всесторонний анализ предполагаемых к совершению операций и обслуживанию продуктов, в том числе и по направлению подверженности их рискам.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг совершаемых операций с точки зрения степени подверженности операции риску, а также принимает решение о принятии риска.

В 2017 году в рамках реализации ВПОДК Банком были внесены изменения в стратегию по управлению рисками и капиталом, стандарты ВПОДК, порядки по управлению процентным риском, риском концентрации и кредитным риском контрагента, процедуры управления кредитными, операционными, риском ликвидности и рыночными рисками. Также были внесены изменения в процедуры проведения стресс-тестирования и формирования резервов и методики оценки кредитных рисков для различных типов контрагентов. Данные изменения были внесены на основе бизнес стратегии Банка и изменений в положениях Центрального банка России и иных государственных органов, применяемых при расчете и управление данными типами рисков, а также проведения стресс-тестирования, формирования резервов и определение финансового положения контрагентов.

В соответствии с принятыми стандартами ВПОДК в Банке формируется следующая отчетность:

- о результатах выполнения ВПОДК, включая о соблюдении целевого уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, целевых уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- об агрегированном объеме значимых рисков, включая принятые объемы каждого значимого вида риска, изменения объемов значимых рисков и влияние изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, принятых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов.

Отчетность ВПОДК на регулярной основе с учетом следующих требований:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и исполнительным органам ежегодно;
- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам ежеквартально;
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются:
  - совету директоров – ежеквартально;
  - исполнительным органам – не реже одного раза в месяц;
- информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета директоров и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов;
- представление руководителям подразделений и членам комитетов, компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:
- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятыми структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, о результате оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются ежедневно;
- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков предоставляются не реже одного раза в месяц.

Ниже приведены процедуры управления значимыми рисками и методы их оценки для каждого из видов риска.

## 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 концентрации 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 Инструкцией Банка России 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»). В течение 2017 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 Правлением Банка.

В течение 2017 года Банк был подвержен кредитному риску при заключении сделок межбанковского кредитования и 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 2017 Банк был подвержен кредитному риску в основном в отношении контрагентов, зарегистрированных в Российской Федерации, а также в странах ОЭСР, в частности Великобритании и США. Кредитные требования были номинированы в рублях РФ, долларах США и Евро. 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 2017 году Банк был подвержен кредитному риску в результате операций осуществляемых Управлением по работе с облигациями, валютой и производными финансовыми инструментами (средства, используемые для обеспечения торговых операций на валютной и фондовой секциях Московской биржи, торговый портфель долговых ценных бумаг), Управлением по работе с акциями и производными инструментами (средства, используемые для обеспечения торговых операций на срочной и фондовой секциях Московской биржи, а также внебиржевым операциям с долевыми ценными бумагами и 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.

Все активы Банка классифицированы в 1-ую категорию качества, за исключением предоплаты за аренду офиса и страхового депозита, которые были классифицированы во 2-ую категорию качества и по которым был сформирован резерв на возможные потери в размере 20% (на 1 января 2017 года все активы Банка были классифицированы в 1-ую категорию качества за исключением предоплаты за аренду офиса и страхового депозита, которые были классифицированы во 2-ую категорию качества и по которым был сформирован резерв на возможные потери в размере 5%).

Банк осуществляет операции обратного РЕПО с кредитными учреждениями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО принимаются только ликвидные ценные бумаги первой и второй категории качества. Определение справедливой стоимости обеспечения осуществляется в день отражения 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 используются в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа с Банком России. Государственные ценные бумаги РФ составляют 100% справедливой стоимости торгового портфеля (на 1 января 2017 года государственные ценные бумаги составляли более 82%, а корпоративные облигации, оставшиеся 18%).



Ежедневное управление и мониторинг кредитным риском в пределах, установленных уполномоченными органами Банка, осуществляется 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 КУАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Ниже представлена таблица о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспече- ния Банку России
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	14 521 846	-	11 149 240	2 465 087
2	<b>долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	-	-	18	-
2.1	кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	5 780 124	-	2 465 087	2 465 087
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	8 741 722	-	-	-
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	-	-	8 316 933	-
6	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	-	-	-	-
7	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	-	-	-	-
8	<b>Основные средства</b>	-	-	141 011	-
9	<b>Прочие активы</b>	-	-	226 191	-

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции № 180-И.

		<u>1 января 2018 года</u>		<u>1 января 2017 года</u>	
			Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
	<u>Риск-вес</u>	<u>Балансовая стоимость</u>			
<b>Для расчета норматива достаточности базового капитала</b>					
Активы 1-й группы риска	-	23 632 790	-	6 350 520	-
Активы 2-й группы риска	20%	254 078	50 816	551 137	110 227
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	290 179	290 179	372 901	368 785
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Активы повышенных групп риска	110-1250%	100 882	563 044	43 976	480 979
<b>Для расчета норматива достаточности основного капитала</b>					
Активы 1-й группы риска	0%	23 632 790	-	6 350 520	-
Активы 2-й группы риска	20%	254 078	50 816	551 137	110 227
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	290 179	290 179	372 901	368 785
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Активы повышенных групп риска	110-1250%	100 882	563 044	43 976	480 979
<b>Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)</b>					
Активы 1-й группы риска	0%	23 632 790	-	6 350 520	-
Активы 2-й группы риска	20%	254 078	50 816	551 137	110 227
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	290 179	290 179	372 901	368 785
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Активы повышенных групп риска	110-1250%	100 882	563 044	43 976	480 979

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

<b>1 января 2018 года</b>		
	<b>Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска</b>	<b>Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	24 262 766	351 686
- Активы с пониженными коэффициентами риска	100 882	563 044
- Активы с повышенными коэффициентами риска	6 374 586	318 729
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	15 000 000	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

<b>1 января 2017 года</b>		
	<b>Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска</b>	<b>Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	7 274 558	457 710
- Активы с пониженными коэффициентами риска	3 761 210	188 062
- Активы с повышенными коэффициентами риска	43 976	463 976
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	15 000 000	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

	<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>			<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>		
	<b>Сумма задолженности по основному долгу</b>	<b>Сумма расчетного резерва</b>	<b>Сумма фактически сформированного резерва</b>	<b>Сумма задолженности по основному долгу</b>	<b>Сумма расчетного резерва</b>	<b>Сумма фактически сформированного резерва</b>
<b>Кредиты банкам</b>						
в том числе:						
1 категория качества	-	-	-	4 349 460	-	-
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
в том числе:						
1 категория качества	-	-	-	4 431 924	-	-
<b>Прочие активы</b>						
в том числе:						
2 категория качества	161 908	32 382	32 382	82 319	4 116	4 116
5 категория качества	-	-	-	-	-	-

#### Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не размещал средства в банках. По состоянию на 1 января 2018 года Банком были размещены средства по сделкам прямого РЕПО в АО НКО НКЦ, и в компании МОРГАН СТЭНЛИ ЭНД КО. ИНТЕРНЭШНЛ ПЛС, задолженность по которым превышала 5% суммы капитала Банка. По состоянию на 1 января 2018 года Банком были предоставлены средства АО НКО НКЦ по сделкам обратного РЕПО, а также были размещены денежные средства в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения, которые в сумме превышали 5% суммы капитала Банка. По состоянию на 1 января 2017 года Банком были размещены денежные средства в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения в АО НКО НКЦ, которые в сумме превышали 5% суммы капитала Банка.

## 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. Требуемый капитал в отношении кредитного риска контрагента определяется как сумма убытков, полученных в результате неисполнения контрагентами своих обязательств по договорам ПФИ, заключенным с Банком, за предыдущие даты расчета 4 квартала, показателей КРС и РСК, рассчитанных согласно Инструкции № 180-И, увеличенных на 25% и умноженных на плановый уровень достаточности капитала. В Банке устанавливаются лимиты по кредитному риску контрагента в отношении видов ПФИ, максимального срока исполнения, номинальных величин ПФИ и сделок РЕПО.

Банком производится идентификация операций с ПФИ, сделок РЕПО и аналогичных сделок, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента. В целях минимизации подверженности кредитному риску контрагента Банком устанавливаются ограничения на операции, по которым существует позитивная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

У Банка отсутствовал кредитный риск по операциям с ПФИ на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года.

## 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» (далее – «Положение № 511-П»).

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

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 января 2018 и 2017 годов, показал следующие результаты:

	2017 год	2016 год
10% увеличение курса доллара США по отношению к рублю РФ	12 060	(312)
10% уменьшение курса доллара США по отношению к рублю РФ	(12 060)	312
	2017 год	2016 год
10% увеличение курса Евро по отношению к рублю РФ	193	249
10% уменьшение курса Евро по отношению к рублю РФ	(193)	(249)

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. Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению стоимости торгового портфеля по данным на 1 января 2018 и 1 января 2017 при параллельном сдвиге кривой требуемой доходности на 1 процентный пункт, показал следующие результаты:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Параллельный сдвиг вверх на 1%	(255 334)	(151 281)
Параллельный сдвиг вниз на 1%	255 334	151 281

В разрезе валют влияние процентного риска торгового портфеля представлено следующим образом (тыс. руб.):

	<u>2017 год</u>		<u>2016 год</u>	
	<u>Рубли РФ</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Рубли РФ</u>	<u>Доллары США</u>
Параллельный сдвиг вверх на 1%	(255 334)	-	(151 281)	-
Параллельный сдвиг вниз на 1%	255 334	-	151 281	-

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 января 2018 у Банка не было вложений в финансовые инструменты, подверженные фондовому риску (на 1 января 2017 у Банка не было вложений в финансовые инструменты, подверженные фондовому риску).

В 2017 году Банк был подвержен в основном процентному риску и в меньшей степени фондовому и валютному.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением № 511-П:

<u>Наименование показателя</u>	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Процентный риск (ПР)	196 594	159 578
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	9 825	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	2 580 238	1 994 725

#### **Риск изменения процентной ставки**

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. 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 200 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 № 4212-У.

КУАП управляет риском изменения процентной ставки посредством установления лимитов процентного риска. УРМ ежедневно контролирует фактической величины процентного риска по отношению к установленным лимитам.

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.

	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
<b>На 1 января 2018 года</b>						
Балансовые активы и внебалансовые требования	10 930 085	-	-	-	-	19 691 036
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	(7 851 217)	(13 467)	(20 665)	(42 723)	(1 720 696)	(21 667 555)
<b>Разница между активами/требованиями и пассивами/ обязательствами</b>	<b>3 078 868</b>	<b>(13 467)</b>	<b>(20 665)</b>	<b>(42 723)</b>	<b>(1 720 696)</b>	<b>(1 976 519)</b>
	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
<b>На 1 января 2017 года</b>						
Балансовые активы и внебалансовые требования	-	-	-	-	-	11 016 616
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	(2 501 168)	(13 467)	(20 665)	(42 723)	(1 805 446)	7 395 863
<b>Разница между активами/требованиями и пассивами/ обязательствами</b>	<b>(2 501 168)</b>	<b>(13 467)</b>	<b>(20 665)</b>	<b>(42 723)</b>	<b>(1 805 446)</b>	<b>3 620 753</b>

Исходя из представленной выше структуры активов и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок, в случае увеличения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов у Банка бы увеличился чистый процентный доход на 58 313 тыс. руб. (уменьшился бы чистый процентный доход на 48 634 тыс. руб. 2016 году). Если бы уровень процентных ставок уменьшился на 200 базисных пунктов, то чистый процентный доход банка уменьшился на 58 313 тыс. руб. (увеличился на 48 634 тыс. руб. в 2016 году).

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

<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Доллар США</b>
+ 400 базисных пунктов	58 313	-
- 400 базисных пунктов	(58 313)	-

Банк рассчитывает подверженность процентному риску в соответствии с алгоритмом изложенном в примечаниях к форме 127 («Сведения о риске процентной ставки»), установленными Банком России.

<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Доллар США</b>
+ 400 базисных пунктов	(48 634)	-
- 400 базисных пунктов	48 634	-

## Валютный риск

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.

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США 1 долл. США = 57.6002 руб.</b>	<b>Евро 1 евро = 68.8668 руб.</b>	<b>1 января 2018 года Итого</b>
<b>Непроизводные активы</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 867 587	-	-	6 867 587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 354 977	-	-	8 354 977
Средства в кредитных организациях	1 703 664	2 452 390	1 928	4 157 982
Чистая ссудная задолженность	10 910 568	-	-	10 910 568
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие финансовые активы	6 379	94 353	-	100 732
Прочие нефинансовые активы	342 690	-	-	342 690
<b>Итого непроизводные активы</b>	<b>28 185 883</b>	<b>2 546 743</b>	<b>1 928</b>	<b>30 734 554</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 337 298	-	-	11 337 298
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8 051 634	-	-	8 051 634
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 028 947	115 236	-	5 144 183
Субординированный заем	1 130 000	-	-	1 130 000
Прочие финансовые обязательства	11 446	78	8	11 532
Прочие нефинансовые обязательства	337 481	24 167	-	361 648
<b>Итого непроизводные обязательства</b>	<b>25 896 806</b>	<b>139 481</b>	<b>8</b>	<b>26 036 295</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 289 077</b>	<b>2 407 262</b>	<b>1 920</b>	<b>4 698 259</b>
Дебиторская задолженность по сделкам спот	55 007 127	16 538 239	-	71 545 366
Кредиторская задолженность по сделкам спот	(52 720 469)	(18 824 897)	-	(71 545 366)
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4 575 735</b>	<b>120 604</b>	<b>1 920</b>	<b>4 698 259</b>

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	1 января 2017 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 855 650	-	-	3 855 650
Средства в кредитных организациях	923 235	3 170 556	2 491	4 096 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 752 163	-	-	2 752 163
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие финансовые активы	78 778	-	-	78 778
Прочие активы	344 143	-	-	344 143
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>7 953 987</b>	<b>3 170 556</b>	<b>2 491</b>	<b>11 127 034</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	2 494 872	-	-	2 494 872
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 423 324	120 612	-	3 543 936
Прочие финансовые обязательства	9 629	-	-	9 629
Прочие нефинансовые обязательства	339 180	106 381	-	445 561
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>6 267 005</b>	<b>226 993</b>	<b>-</b>	<b>6 493 998</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 686 982</b>	<b>2 943 563</b>	<b>2 491</b>	<b>4 633 036</b>
Дебиторская задолженность по сделкам спот	26 275 927	23 222 986	-	49 498 913
Кредиторская задолженность по сделкам спот	(23 222 986)	(26 275 927)	-	(49 498 913)
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4 739 923</b>	<b>(109 378)</b>	<b>2 491</b>	<b>4 633 036</b>

#### 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 гэл-анализ. КУАП устанавливает лимиты посредством предельно допустимых значений коэффициентов ликвидности и временных коэффициентов дефицита ликвидности. Казначейство осуществляет управление ликвидностью в рамках установленных лимитов. УРМ осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов.

Факторами риска ликвидности являются:

- невозможности привлечения Банком необходимых средств;
- невозможности заимствования средств под приемлемые проценты или на приемлемые сроки;
- невозможности продажи активов по приемлемым ценам.

Для расчета показателей ликвидности используются следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

В случае невозможности привлечения средств из источников фондирования на приемлемых условиях (срок, стоимость и другие факторы), в Банке предусматривается возможность продажи активов. Основными факторами, влияющими на выбор актива для реализации, являются ликвидность рынка данного актива и дисконт к текущей рыночной стоимости в случае его реализации в короткие сроки.

При проведении стресс тестирования Банк допускает возникновение кризиса ликвидности на межбанковском рынке продолжительностью до трех месяцев и невозможностью привлечения новых или пролонгирования ранее заключенных сделок по привлечению кредитных средств. Результаты стресс тестирования используются для принятия решений о временной структуре активов и пассивов и объема необходимых ликвидных активов.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

В 2017 и 2016 годах в Банке не было выявлено случаев нарушения внутренних лимитов и обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2018 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
<i>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</i>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 354 977	-	-	-	-	-	8 354 977
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам	10 910 568	-	-	-	-	-	10 910 568
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>19 265 545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 265 545</b>
<i>Активы, по которым не начисляются проценты</i>							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 867 587	-	-	-	-	-	6 867 587
Средства в кредитных организациях	4 157 982	-	-	-	-	-	4 157 982
Прочие финансовые активы	100 732	-	-	-	-	18	100 750
Прочие нефинансовые активы	7 360	80 812	25 207	65 692	-	163 619	342 690
<b>Итого активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>11 133 661</b>	<b>80 812</b>	<b>25 207</b>	<b>65 692</b>	<b>-</b>	<b>163 637</b>	<b>11 469 009</b>
<b>Итого активы</b>	<b>30 399 206</b>	<b>80 812</b>	<b>25 207</b>	<b>65 692</b>	<b>-</b>	<b>163 637</b>	<b>30 734 554</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
<i>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</i>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 337 298	-	-	-	-	-	11 337 298
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8 051 634	-	-	-	-	-	8 051 634
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	-	-	-	-	1 130 000	-	1 130 000
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>19 388 932</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 130 000</b>	<b>-</b>	<b>20 518 932</b>
<i>Обязательства, по которым не начисляются проценты</i>							
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5 144 183	-	-	-	-	-	5 144 183
Прочие финансовые обязательства	11 532	-	-	-	-	-	11 532
Прочие нефинансовые обязательства	176 377	185 271	-	-	-	-	361 648
<b>Итого обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>5 332 092</b>	<b>185 271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 517 363</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>24 721 024</b>	<b>185 271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 130 000</b>	<b>-</b>	<b>26 036 295</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(123 387)	-	-	-	(1 130 000)	-	-
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>(123 387)</b>	<b>(123 387)</b>	<b>(123 387)</b>	<b>(123 387)</b>	<b>(1 253 387)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Разница между активами и обязательствами	5 678 182	(104 459)	25 207	65 692	(1 130 000)	163 637	-
<b>Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>5 678 182</b>	<b>5 573 723</b>	<b>5 598 930</b>	<b>5 664 622</b>	<b>4 534 622</b>	<b>4 698 259</b>	<b>-</b>

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2017 года Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 752 163	-	-	-	-	2 752 163
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>2 752 163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 752 163</b>
<i>Активы, по которым не начисляются проценты</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 855 650	-	-	-	-	3 855 650
Средства в кредитных организациях	4 096 282	-	-	-	-	4 096 282
Прочие финансовые активы	78 778	-	-	-	18	78 796
Прочие нефинансовые активы	30 880	158 032	34	20 011	135 186	344 143
<b>Итого активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>8 061 590</b>	<b>158 032</b>	<b>34</b>	<b>20 011</b>	<b>135 204</b>	<b>8 374 871</b>
<b>Итого активы</b>	<b>10 813 753</b>	<b>158 032</b>	<b>34</b>	<b>20 011</b>	<b>135 204</b>	<b>11 127 034</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</i>						
Средства кредитных организаций	2 494 870	-	-	-	-	2 494 870
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	1 130 000	-	1 130 000
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>2 494 870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 130 000</b>	<b>-</b>	<b>3 624 870</b>
<i>Обязательства, по которым не начисляются проценты</i>						
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	2 413 936	-	-	-	-	2 413 936
Прочие финансовые обязательства	-	9 627	-	-	-	9 627
Прочие нефинансовые обязательства	85 075	254 107	106 381	-	-	445 563
<b>Итого обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>2 499 011</b>	<b>263 734</b>	<b>106 381</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 869 126</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 993 881</b>	<b>263 734</b>	<b>106 381</b>	<b>1 130 000</b>	<b>-</b>	<b>6 493 996</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	257 293	-	-	(1 130 000)	-	-
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном</b>	<b>257 293</b>	<b>257 293</b>	<b>257 293</b>	<b>(872 707)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Разница между активами и обязательствами	3 067 709	(105 702)	(106 347)	(1 109 989)	-	-
<b>Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>3 067 709</b>	<b>2 962 007</b>	<b>2 855 660</b>	<b>1 745 671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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.

Банк осуществляет постоянный мониторинг индикаторов операционного риска. Конкретные индикаторы операционного риска и пороговые значения определяются на уровне структурных подразделений. Информация обо всех случаях реализации операционного риска, повлекших потери или которые могли стать причиной понесения Банком потерь, как в материальной, так и в иных формах, собираются и централизованно хранятся. Собранные данные анализируются и используются для выработки мер, направленных на уменьшение подверженности Банка операционному риску.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Стандартные меры, принятые Банком для минимизации подверженности операционному риску включают: страхование рисков; наличие четких внутренних процедур, документов и должностных процедур; пропускной режим; стандартизация банковских процедур; администрирование прав доступа в компьютерных системах и программах; ведение лог записей в компьютерных системах и программах; ограничение совмещений должностных обязанностей, своевременная сверка всех внутренних регистров и счетов учета денежных средств и ценных бумаг и др.

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. Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	689 384	663 407
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:		
чистые процентные доходы	13 787 683	13 268 132
чистые непроцентные доходы	1 121 094	939 317
	12 666 589	12 328 815

## 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.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов представлена в следующей таблице:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>1 января 2018 года Всего</u>
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 867 587	-	-	6 867 587
Средства в кредитных организациях	4 145 912	12 070	-	4 157 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 354 977	-	-	8 354 977
Чистая ссудная задолженность	10 910 568	-	-	10 910 568
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	163 619	-	-	163 619
Прочие финансовые активы	6 379	94 353	-	100 732
Прочие нефинансовые активы	48 803	741	129 527	179 071
<b>Всего активов</b>	<b>30 497 863</b>	<b>107 164</b>	<b>129 527</b>	<b>30 734 554</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 695 449	356 185	-	8 051 634
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 409	6 259 774	-	6 274 183
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 337 298	-	-	11 337 298
Прочие финансовые обязательства	4 220	7 312	-	11 532
Прочие нефинансовые обязательства	361 648	-	-	361 648
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 413 024</b>	<b>6 623 271</b>	<b>-</b>	<b>26 036 295</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>11 084 839</b>	<b>(6 516 107)</b>	<b>129 527</b>	<b>4 698 259</b>

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2017 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 855 650	-	-	3 855 650
Средства в кредитных организациях	4 081 541	14 741	-	4 096 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 262 575	489 588	-	2 752 163
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	-	-	18
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	135 186	-	-	135 186
Прочие финансовые активы	78 778	-	-	78 778
Прочие нефинансовые активы	126 302	336	82 319	208 957
<b>Всего активов</b>	<b>10 540 050</b>	<b>504 665</b>	<b>82 319</b>	<b>11 127 034</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	2 494 870	2	-	2 494 872
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 578	3 521 358	-	3 543 936
Прочие финансовые обязательства	1 641	7 988	-	9 629
Прочие нефинансовые обязательства	445 561	-	-	445 561
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 964 650</b>	<b>3 529 348</b>	<b>-</b>	<b>6 493 998</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>7 575 400</b>	<b>(3 024 683)</b>	<b>82 319</b>	<b>4 633 036</b>

#### Судебные иски

Насколько известно Банку: на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банку не были предъявлены судебные иски.

#### 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.

#### Стратегический риск

Стратегический риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

## **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) определяется как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

- несоблюдения кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства РФ, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнения договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; отсутствия во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращать предъявление жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособности кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- недостатков в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящих к возможности нанесения ущерба деловой репутации; осуществления кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики; высокого уровня операционного риска; недостатков в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновения у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликования негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Потеря деловой репутации влечет за собой уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

## **Правовой риск**

Правовой риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния нижеследующих внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству РФ, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В рамках управления и контроля за стратегическим, правовым и репутационным рисками Банк осуществляет постоянный мониторинг, анализ и экспертную оценку большинства индикаторов указанных рисков в соответствии с системой индикаторов, разработанной Банком в рамках внутренних положений.

Банк осуществляет постоянный мониторинг индикаторов операционного риска. Конкретные индикаторы операционного риска и пороговые значения определяются на уровне структурных подразделений. Информация обо всех случаях реализации операционного риска, повлекших потери или которые могли стать причиной понесения Банком потерь, как в материальной, так и в иных формах, собираются и централизованно хранятся. Собранные данные анализируются и используются для выработки мер, направленных на уменьшение подверженности Банка операционному риску.

Стандартные меры, принятые Банком для минимизации подверженности операционному риску включают: страхование рисков; наличие четких внутренних процедур, документов и должностных процедур; пропускной режим; стандартизация банковских процедур; администрирование прав доступа в компьютерных системах и программах; ведение лог записей в компьютерных системах и программах; ограничение совмещений должностных обязанностей, своевременная сверка всех внутренних регистров и счетов учета денежных средств и ценных бумаг и др.

### **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. Последний аудит по 2008, 2009 и 2010 гг. проводился в 2011 году. Банк ожидает, что следующая налоговая проверка по 2015 – 2017 гг. произойдет в 2018 году.

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 новых 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 2016 году, было подано Банком в налоговые органы Российской Федерации в срок до 20 мая 2017 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.

#### **Внебалансовые обязательства**

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

<i>млн. руб.</i>	<b>1 января 2018 года</b>		<b>1 января 2017 года</b>	
	<b>Сумма обязательств</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>Сумма обязательств</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>
Неиспользованные кредитные линии	15 000 000	-	15 000 000	-
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	141 913	-	-	-
Обязательства по поставке денежных средств	35 376 618		49 645 803	
Обязательства по поставке ценных бумаг	136 299		58 936	
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>50 654 830</b>	<b>-</b>	<b>64 704 739</b>	<b>-</b>

Неиспользованная кредитная линия клиенту Банка и члену группы Морган Стэнли, выдается при недостаточности средств на счете для исполнения обязательств по сделкам.

Сумма безотзывных обязательств Банка по состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов составила 50 654 830 тыс. руб. и 64 704 739 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. срочных сделок и сделок ПФИ не было.

#### **11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ**

В 2017 и 2016 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров и Правления, главному бухгалтеру, его заместителю) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

№ п/п	Виды вознаграждений	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	63 778	62 260
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	63 778	62 260
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	66	69
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	6

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

**12.1. Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода**

В составе Совета директоров назначен член Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам вознаграждений.

Решением Совета директоров от 19 ноября 2015 года эта обязанность возложена на члена Совета директоров Ханнса Кристофа Пауля Мартина Зибольда (Протокол № 49 заочного заседания Совета директоров).

Количество заседаний Совета директоров, проведенных в течение 2017 года – 9.

Вознаграждение членам Совета директоров не предусмотрено.

**12.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки**

В 2017 г. Положение об оплате труда работников Банка было проанализировано независимой консультационной компанией на предмет соответствия системы оплаты труда в Банке требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция»). Результаты данного анализа были рассмотрены Советом Директоров 19 сентября 2017 года. По результатам данного анализа, Банк доработал Положение об оплате труда работников Банка.

**12.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.**

Система оплаты труда Банка применяется ко всем категориям работников Банка, с учетом принятых в Морган Стэнли подходов к выплате компенсаций, и в том числе устанавливает:

- порядок определения размеров окладов, выплат компенсационного характера и стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности работников Банка (далее – «**Фиксированная часть оплаты труда**»);

- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности (далее – «Нефиксированная часть оплаты труда»), следующим категориям работников:
  - (а) Членам исполнительных органов Банка;
  - (б) Иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков;
  - (в) работникам Банка, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками;
  - (г) другим работникам Банка.

**12.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)**

- Исполнительные органы Банка – 3 человека (из них 2 работника трудоустроены по внутреннему совместительству);
- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 6 человек.

**12.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда**

Цели системы оплаты труда Банка заключаются в следующем:

- обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда стратегии Банка;
- обеспечение способности Банка нанимать на российском и иностранных рынках труда наиболее высококвалифицированных специалистов;
- обеспечение материальной заинтересованности работников Банка в достижении лучших конечных результатов своей деятельности и деятельности соответствующего департамента, своевременном и добросовестном выполнении своих обязанностей, а также создание условий для проявления творческой активности работников Банка;
- обеспечение учета уровня рисков, которым подвергся Банк в результате действий определенных работников, при принятии решения об определении размеров выплат таким работникам в рамках Нефиксированной части оплаты труда;
- обеспечение стратегической цели присутствия учредителя Банка на российском рынке как одном из ключевых развивающихся рынков для Морган Стэнли.

В соответствии с Положением об оплате труда Банка, нефиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих функции принятия рисков, зависит от результатов достижения целевых показателей (количественных и качественных), утверждаемых Советом директоров на соответствующий планируемый период.

Количественные и качественные целевые показатели на 2017 год были утверждены Советом Директоров 19 сентября 2017 года.

Решение о выплате ежегодных премий по итогам за 2017 год работникам, осуществляющим функции принятия рисков, было принято Советом Директоров 5 января 2018 года на основании выполнения данными работниками целевых показателей за 2017 год

**12.6. Информацию о пересмотре советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия**

Система оплаты труда Банка пересматривалась Советом Директоров в 2017 году 2 раза.

19 сентября 2017 года Совет Директоров пересмотрел Положение об оплате труда Банка и утвердил следующие изменения с 1 октября 2017 года:

1. В Положении об оплате труда добавлено описание процедуры определения размера фонда нефиксированной части оплаты труда, исходя из количественных и качественных показателей эффективности, уделяющую больше внимания общему размеру фонда, нежели его составляющим.
2. Положение об оплате труда улучшено путем пересмотра формулировок положений, устанавливающих минимальный срок отсрочки начисления нефиксированной части оплаты труда, а также корректировки не менее 40% отложенной части нефиксированной части оплаты труда.
3. Внесено больше определенности в части обеспечения независимости фонда оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, что позволяет увеличить степень соответствия Положения об оплате труда требованиям, закрепленным в Инструкции.
4. Пересмотрен перечень работников, принимающих риски. В перечень добавлена еще 1 позиция.

14 декабря 2017 года Совет Директоров повторно пересмотрел Положение об оплате труда Банка и утвердил следующие изменения с 1 января 2018 года:

1. В Положении об оплате труда изменен порядок расчета компенсационной надбавки.
2. В Положение об оплате труда добавлен пункт об индексации заработных плат.
3. В Положении об оплате труда изменены правила предоставления Премии за рекомендацию нового работника.

***12.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок***

Фонд оплаты труда Работников Банка, осуществляющих внутренний контроль, и Работников Банка, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Совет директоров по своему усмотрению принимает решения о назначении Премии по результатам деятельности соответствующим Работникам Банка, осуществляющим внутренний контроль, и Работникам Банка, осуществляющим управление рисками. Премии по результатам деятельности назначаются и выплачиваются таким работникам по итогам работы их подразделений и их личной работы, с учетом того, что указанные премии не могут превышать 50% от общего размера заработной платы таких работников.

***12.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения***

Ежегодно Служба внутреннего контроля и Управление риск-менеджмента предоставляют Совету Директоров свои рекомендации в отношении планируемых целевых показателей, принимая во внимание текущие и будущие риски, связанные с деятельностью подразделений, осуществляющих функции принятия рисков.

Текущие и будущие риски учитываются Советом Директоров для каждого работника / подразделения, осуществляющего функции принятия рисков, при составлении целевых показателей на планируемый период.

Совет Директоров Банка отслеживает выполнение данных целевых показателей работниками Банка, принимающими риски, и на основании результатов определяет размер нефиксированной части оплаты труда.

**12.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)**

Размер премий по результатам деятельности Членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, за планируемый период определяется Советом директоров, но при условии, что планируемая премия по результатам деятельности (в случае если она подлежит выплате) составляет не менее 40 процентов общего размера заработной платы Членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, за данный планируемый период.

Размер премии по результатам деятельности, фактически выплачиваемый членам исполнительных органов Банка или иным работникам, принимающим риски, может быть больше или меньше 40 процентов общего размера заработной платы такого лица, в зависимости от результатов работы и достижения / недостижения целевых показателей данным работником. Совет директоров также вправе принять решение о невыплате премии по результатам деятельности работникам в случае недостижения ими целевых показателей.

**12.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и в последующей корректировке, обоснование их использования.**

Согласно Положению об оплате труда работников Банка, не менее 40% от премии по результатам деятельности членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, подлежит отсрочке.

Ежегодно Совет директоров принимает решение о сроке отсрочки, исходя из сроков получения финансовых результатов Банком, при условии, что данный срок должен быть не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Согласно решению Совета, отсрочка не применялась к премиям по результатам деятельности за 2017 год в связи с тем, что в Банке отсутствовали финансовые операции, окончательные финансовые результаты которых определяются в течение 3х лет и более.

**12.11. Информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.**

В Банке могут выплачиваться следующие виды Премий по результатам деятельности:

- Месячная премия по итогам работы за месяц;
- Премия по итогам работы за квартал;
- Премия по итогам работы за полугодие;
- Премия по итогам работы (по результатам деятельности) за год.

Выплаты в виде акций или финансовых инструментов в Банке не предусмотрены

Часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящая в состав расходов на содержание персонала, состоит из:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:	112 073	113 249
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	63 778	72 903
<b>Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски</b>	<b><u>175 851</u></b>	<b><u>186 152</u></b>

Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» отсутствуют.

Общей объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2017 и 2016 годах, составил ноль рублей соответственно. Наиболее крупная выплата при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2017 году, составила ноль руб.

Поскольку все подразделения Банка, осуществляющие операции, несущие риски, действовали в соответствии с ограничениями, установленными существующей в Банке системой управления рисками, Советом директоров Банка было принято решение отсрочку нефиксированной части премии за 2017 и 2016 год не проводить.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017 и 2016 годах, составил ноль руб.

**В составе информации о системе оплаты труда в кредитной организации указаны следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:**

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Количество	Общий размер	Количество	Общий размер
<b>Раздельно по каждой категории работников:</b>				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7	63 778	7	72 904
Количество и общий размер выходных пособий	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	7	175 851	7	184 601

#### **12.12. Резерв под предстоящие выплаты**

В целях полноты определения финансового результата отчетного периода, для своевременного отнесения на затраты расходов текущего года, подлежащих оплате в следующем году Банк создал резервы предстоящих расходов под возможные предстоящие выплаты сотрудникам в размере 89 173 тыс. рублей с отнесением их на счета расходов по соответствующим символам. Для равномерного отнесения на финансовый результат Банка и более точного расчета налоговых платежей резервы начисляются пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному календарному месяцу. Списание резервов производится по мере их использования по назначению.

В 2016 году подобный резерв не создавался.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся в эту дату. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 217н.

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 2017 и 2016 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 соотношения 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 соглашались 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.

За 2017 год Банк признал прибыль в размере 894 241 тыс. рублей, полученную от других компаний Группы в результате экономического вклада в соответствующий бизнес-сегмент в соответствии с вышеупомянутой международной внутригрупповой политикой (за 2016 год — 1 427 481 тыс. рублей). Прибыль была отражена в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) в составе статьи «Прочие операционные доходы». Данная сумма будет полностью получена в виде денежных средства в соответствии с глобальной внутригрупповой политикой.

В соответствии с политиками Группы, если убытки от реализации бизнес-стратегий предприятиями Группы были перераспределены в пользу Банка, то данные убытки будут взаимно зачтены по всем бизнес-стратегиям таких предприятий и будут подлежать компенсации Банком только в той мере, в какой данные убытки будут взаимно зачтены против доходов, генерируемых этими же бизнес-стратегиями Банка. В 2017 и 2016 годах таких убытков не возникло.

Общее финансирование предоставляется без указания сроков выплаты, без обеспечения и по плавающей процентной ставке. Средства привлекаются или предоставляются для обеспечения потребности в финансировании определенных операций или для целей общего финансирования внутри Группы. Процентные ставки устанавливаются Казначейством Группы для всех компаний Группы и примерно соответствуют рыночной процентной ставке, по которой Группа привлекает финансирование.

Связанные стороны по состоянию на 1 января 2018 года:

1. Морган Стэнли Груп Европа (единственный участник ООО «Морган Стэнли Банк»);
2. Морган Стэнли Банк Интернэшнл Лимитед;
3. Морган Стэнли Интернэшнл Инкорпорейтэд;
4. Морган Стэнли энд Ко. Интернэшнл плс;
5. Морган Стэнли (головная компания Группы «Морган Стэнли»);
6. ООО Риноцентр;
7. Морган Стэнли энд Ко. ЛЛС;
8. Морган Стэнли энд Ко. ЛТД;
9. Морган Стэнли МУФГ Секьюритиз Ко. ЛТД;
10. Морган Стэнли Банк АГ-Франкфурт;
11. Морган Стэнли Капитал Сервисез ЛЛС;
12. Морган Стэнли Интернешнл Файненс С.А;
13. Морган Стэнли Банк Н.А.;
14. Соловьев М.Е.;
15. Наталия Сандерс;
16. Привезенцева Д.А;
17. Брэдли Аллан Билгор;
18. Алиция Юзефа Корнашевич;
19. Д-р Ханнс Кристоф Пауль Мартин Зибольд;
20. Эндрю Дэвид Миллворд;
21. Гарифулин А.Р.;
22. Кольцов М.Ю.;
23. Ближайшие родственники лиц, перечисленных выше.



Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Морган Стэнли Групп Европа (единственный участник ООО «Морган Стэнли Банк» )		Морган Стэнли Интернэшнл Инк энд Ко. Интернэшнл плс		Морган Стэнли энд Ко. ЛЛС		Морган Стэнли Капитал Сервисиз ЛЛК		Морган Стэнли МУФГ Секьюритиз Ко. ЛТД		ООО Риноцентр		Соловьев Михаил Евгеньевич		Морган Стэнли Банк НА		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
	Морган Стэнли Банк НА	Морган Стэнли Банк»)	Морган Стэнли Интернэшнл плс	Морган Стэнли энд Ко. ЛЛС	Морган Стэнли энд Ко. ЛЛС	Морган Стэнли Капитал Сервисиз ЛЛК	Морган Стэнли МУФГ Секьюритиз Ко. ЛТД	ООО Риноцентр	Соловьев Михаил Евгеньевич	Морган Стэнли Банк НА	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.						
Прочие активы	-	-	53 308	41 044	-	-	-	-	-	-	-	-	169	-	-	94 521	
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356 185	356 185	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 130 000	4 917 106	200 443	6 464	5 762	14 409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 274 184	
Прочие обязательства	7 198	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116	-	-	7 428	
Безотзывные обязательства	-	12 528 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 528 073	
Условные обязательства не кредитного характера	-	15 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 000 000	

Связанные стороны по состоянию на 1 января 2017 года:

1. Морган Стэнли Груп Европа (единственный участник ООО «Морган Стэнли Банк»);
2. Морган Стэнли Банк Интернэшнл Лимитед;
3. Морган Стэнли Интернэшнл Инкорпорейтэд;
4. Морган Стэнли энд Ко. Интернэшнл плс;
5. Морган Стэнли (головная компания Группы «Морган Стэнли»);
6. ООО Риноцентр;
7. Морган Стэнли энд Ко. ЛЛС;
8. Морган Стэнли энд Ко. ЛТД;
9. Морган Стэнли МУФГ Секьюритиз Ко. ЛТД;
10. Морган Стэнли Банк АГ-Франкфурт;
11. Морган Стэнли Капитал Сервисез ЛЛС;
12. Морган Стэнли Интернэшнл Файненс С.А;
13. Соловьев М.Е.;
14. Петитга Фрэнк;
15. Привезенцева Д.А;
16. Брэдли Аллан Билгор;
17. Алиция Юзефа Корнашевич;
18. Д-р Ханнс Кристоф Пауль Мартин Зибольд;
19. Эндрю Дэвид Миллворт.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Морган Стэнли Груп Европа (единственный участник ООО «Морган Стэнли Банк»)		Морган Стэнли Интернэшнл Инк энд Ко. Интернэшнл плс		Морган Стэнли МУФГ Секьюритиз Ко. ЛТД		ООО Риноцентр		Морган Стэнли Банк Н.А.		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
	Морган Стэнли энд КО ЛЛС										
Прочие активы	-	3	-	-	3	-	-	-	-	-	6
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 130 000	223 260	2 168 098	-	-	-	22 578	-	-	-	3 543 936
Прочие обязательства	7 410	-	105 707	-	-	-	-	-	-	-	113 117
Безотзывные обязательства	-	-	22 359 361	-	-	-	-	-	-	-	22 359 361
Условные обязательства не кредитного характера	-	-	15 000 000	-	-	-	-	-	-	-	15 000 000
Наименование показателя	Морган Стэнли Груп Европа (единственный участник ООО «Морган Стэнли Банк»)		Морган Стэнли Интернэшнл Инк энд Ко. Интернэшнл плс		Морган Стэнли МУФГ Секьюритиз Ко. ЛТД		ООО Риноцентр		Морган Стэнли МУФГ Секьюритиз Ко. ЛТД		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
	Морган Стэнли энд КО ЛЛС										
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	586
Доходы по прочим размещенным средствам	-	-	312	-	-	-	-	-	-	-	312
Брокерские услуги	-	-	124 379	-	-	-	-	-	-	-	124 379
Процентные доходы, всего,	4 295	-	1 909	-	-	-	-	-	-	-	6 204
Процентные расходы, всего,	(174)	(84 750)	-	-	-	-	-	-	-	-	(84 924)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	(586)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(586)
Кониссионные доходы	3	-	24	-	12	-	46	-	12	-	97
Доходы от консультационных услуг, предоставленных компаниям Группы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 427 482
Управленческие расходы в отношении других компаний Группы	-	-	106 381	-	-	-	-	-	-	-	106 381

## Публикация пояснительной информации к годовой отчетности

Банк публикует пояснительную информацию к годовой отчетности. Пояснительная информация раскрывается Банком в составе Годовой финансовой отчетности, утвержденной единственным участником Банка 26 апреля 2018 года. Годовая финансовая отчетность за 2017 год и Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год размещаются на WEB-сайте Банка по адресу <http://morganstanley.ru/> в разделе Бухгалтерская Отчетность. Также, доступ к полному комплекту годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, включая Пояснительную информацию, можно получить по адресу: Российская Федерация, 125047, Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, дом 21 и на официальном сайте Банка <http://morganstanley.ru/>.

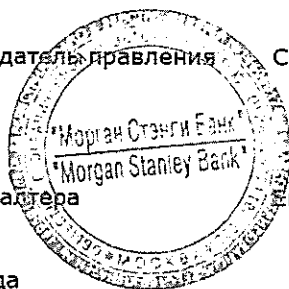
Президент, Председатель правления Соловьев М.Е.

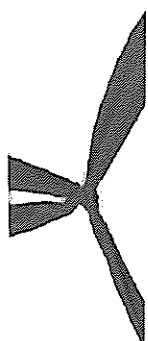


И.О. Главного бухгалтера Егоркина М.В.



26 апреля 2018 года





Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью

Партнер  
ЗАО «Делойт и Ттухтер»

