

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2018 год и аудиторское заключение
независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-5
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЗА 2018 ГОД	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2018 ГОД	7-8
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	9-14
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	15-17
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	18-20
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	21-22
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» ЗА 2018 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	23
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	23
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	23
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	24
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	25
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	25
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	26
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	26
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	30
4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	31
4.4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	32
4.5. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	33
4.6. Описание характера не корректирующего события после отчетной даты	33
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	34
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	34
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	36
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
5.5. Основные средства	40
5.6. Прочие активы	40
5.7. Средства кредитных организаций	41
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41
5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
5.10. Прочие обязательства	42
5.11. Уставный капитал	42
5.12. Внебалансовые обязательства	43
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	43
6.1. Процентные доходы и расходы по видам активов	43
6.2. Комиссионные доходы и расходы	44
6.3. Прочие операционные доходы	44
6.4. Операционные расходы	44
6.5. Информация о суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	44
6.6. Информация о доходах/расходах от операций с иностранной валютой	45
6.7. Информация о переоценке иностранной валюты	45
6.8. Налог на прибыль	45
6.9. Информация о вознаграждении работникам	47

7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	48
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ	51
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	52
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	70
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	70
11.1.	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	70
11.2.	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	70
11.3.	Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.	71
11.4.	Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	71
11.5.	Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения	71
11.6.	Информацию о пересмотре советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия	72
11.7.	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	72
11.8.	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	72
11.9.	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)	73
11.10.	Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.	73
11.11.	Информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.	73
11.12.	Резерв под предстоящие выплаты	74
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	75
13.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	79

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику и Совету директоров ООО «Морган Стэнли Банк»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Морган Стэнли Банк» («Банк») за 2018 год, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности («РСБУ») кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе *«Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1.2 *Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка*, в котором раскрывается информация о решении Морган Стэнли Группы реструктурировать свой бизнес в России, путем ликвидации Банка, аннулирования банковской лицензии, прекращения банковских операций и перевода бизнеса в новую компанию, не подпадающую под требования о лицензировании и оказывающую консалтинговые услуги в области инвестиций и недвижимости.

Мы также обращаем внимание на Примечание 1.1 *Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)*, Примечание 1.2 *Основные показатели деятельности, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка* и Примечание 12 *Информация об операциях со связанными сторонами*, в которых раскрывается информация о тесном взаимодействии Банка с международной группой Морган Стэнли (Morgan Stanley) («Группа»), и сделках с другими компаниями Группы, что приводит к значительной концентрации операций Банка с Группой.

Указанные выше обстоятельства не привели к модификации нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с РСБУ и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

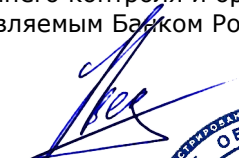
В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - (д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Неклюдов Сергей Вячеславович,
руководитель задания

26 апреля 2019 года



Компания: ООО «Морган Стэнли Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3456, выдано Центральным банком Российской Федерации 19.07.2013 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711007023

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1057711007023, выдано 05.04.2013 г. Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве.

Место нахождения: 125047, г. Москва, 1-я Тверская-Ямская улица, дом 21

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 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 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	5 758 192	6 867 587
2.1	Обязательные резервы	5.1	22 170	45 735
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3 184 940	4 157 982
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	8 354 977
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	0	10 910 568
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	4 636	12 704
9	Отложенный налоговый актив	6.8	0	29 422
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	161 636	163 619
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.6	588 275	237 677
13	Всего активов		9 697 697	30 734 554
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.7	55 436	8 051 634
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	4 300 306	6 274 183
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.9	0	11 337 298
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6.8	15 510	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.10	478 170	373 180
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		4 849 422	26 036 295
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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	2 598 259	2 533 036
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.11	150 016	65 223
35	Всего источников собственных средств	5.11	4 848 275	4 698 259
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.12	56 095 408	50 654 830
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент, Председатель правления

Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер

Привезенцева Д.А.

М.П.
26 апреля 2019 года



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 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 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:	6.1	735 107	351 422
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	379 913	163 566
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 337	2 347
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		351 857	185 509
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		265 272	206 673
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		173 094	102 869
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		92 178	103 804
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		469 835	144 749
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		469 835	144 749
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(354 064)	158 916
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(236 068)	(237 090)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	(255 574)	313 150
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.7	627 564	98 715
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	2
14	Комиссионные доходы	6.2	539 607	350 632
15	Комиссионные расходы	6.2	89 272	57 806
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	(15 106)	(117 439)
19	Прочие операционные доходы	6.3	1 146 328	965 259
20	Чистые доходы (расходы)		1 833 252	1 619 088
21	Операционные расходы	6.4	1 587 426	1 488 479
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		245 826	130 609
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	95 810	65 386
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		150 016	65 223
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		150 016	65 223

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		150 016	65 223
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		150 016	65 223

Президент, Председатель правления

Соловьев М.Е.



Главный бухгалтер

Привезенцева Д.А.




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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года**

**Кредитной
организации**

Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк

Почтовый адрес

ООО «Морган Стэнли Банк»
125047 г. Москва 1-я Тверская –Ямская улица дом 21

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	2 000 000	2 000 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 000 000	2 000 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 598 259	2 533 036	33
2.1	прошлых лет		2 598 259	2 533 036	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		100 000	100 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		4 698 259	4 633 036	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		34 415	21 039	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	5 260	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		34 415	26 299	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	7	4 663 844	4 606 737	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	5 260	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	5 260	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		X	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 663 844	4 606 737	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		147 632	59 322	12,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1 130 000	1 130 000	16

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 277 632	1 189 322	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 277 632	1 189 322	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.11	5 941 476	5 796 059	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7 354 133	12 431 398	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 354 133	12 431 398	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 354 133	12 431 398	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		63.4180%	37.0573%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		63.4180%	37.0573%	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		80.791%	46.6244%	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.375%	5.7500%	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875%	1.2500%	
66	антициклическая надбавка		0.0000%	0.0000%	
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000%	0.0000%	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		57.418%	31.0573%	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
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		Не применимо	Не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	Не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
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	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
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 разделе 7 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

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	4 663 844	4 667 216	4 469 741	4 558 283
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	11 142 977	9 971 784	20 540 657	24 913 550
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	7	41,9	46,8	22,0	18,0

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
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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
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:
 - выдачи ссуд _____ 0 _____;
 - изменения качества ссуд _____ 0 _____;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____ 0 _____;
 - иных причин _____ 0 _____.
- Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 0 _____, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд _____ 0 _____;
 - погашения ссуд _____ 0 _____;
 - изменения качества ссуд _____ 0 _____;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____ 0 _____;
 - иных причин _____ 0 _____.

Президент, Председатель правления Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер Привезенцева Д.А.

М.П.
26 апреля 2019 года



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 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 0409810
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2 000 000							100 000		2 533 036	4 633 036
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2 000 000							100 000		2 533 036	4 633 036
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											65 223	65 223
5.1	прибыль (убыток)											65 223	65 223
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	(участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2 000 000							100 000		2 598 259	4 698 259
13	Данные на начало отчетного года		2 000 000							100 000		2 598 259	4 698 259
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2 000 000							100 000		2 598 259	4 698 259
17	Совокупный доход за отчетный период:											150 016	150 016
17.1	прибыль (убыток)											150 016	150 016
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 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

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Нормативное значение	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	63.42		37.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	6	63.42		37.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8	80.79		46.6	
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	40.89		19	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	231.87		170.8	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	281.02		133.1	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	0		0	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Макси- мальное	Макси- мальное 11.13	6.9	
				Мини- мальное	Мини- мальное 0	0.0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	11.13		6.9	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0		0	
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0		0	
13	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	
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
15	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	
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0			
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)(Н25)		20	0.59		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:		9 697 697
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		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 500 000
7	Прочие поправки		58 970
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		11 138 727

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		9 677 392
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		34 415
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		9 642 977
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
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
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:		0

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		4 663 844
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		11 142 977
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		41.9

Президент, Председатель правления

Соловьев М.Е.



Главный бухгалтер

Привезенцева Д.А.



М.П.

26 апреля 2019 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 2019 года**

**Кредитной
организации**

Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк

Почтовый адрес

ООО «Морган Стэнли Банк»
125047 г. Москва 1-я Тверская –Ямская улица дом 21

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(824 391)	(12 101)
1.1.1	проценты полученные		586 052	528 298
1.1.2	проценты уплаченные		(269 252)	(204 766)
1.1.3	комиссии полученные		539 607	350 632
1.1.4	комиссии уплаченные		(89 289)	(57 928)
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		(559 138)	(87 785)
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		(266 205)	313 150
1.1.8	прочие операционные доходы		801 614	870 733
1.1.9	операционные расходы		(1 524 951)	(1 589 293)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(42 829)	(135 142)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(1 821 408)	3 243 589
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		23 565	1 078
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 479 416	(5 776 592)
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10 956 312	(10 876 001)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		32 010	120 369
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(7 996 198)	5 503 905
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(2 002 967)	2 931 429
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11 337 298)	11 337 298
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		23 752	2 103
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		(2 645 799)	3 231 488

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
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		(23 943)	(48 228)
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)		(23 943)	(48 228)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого 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		606 122	(107 476)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(2 063 620)	3 075 784
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	10 943 794	7 868 010
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	8 880 174	10 943 794

Президент, Председатель правления

Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер

Привезенцева Д.А.

М.П.

26 апреля 2019 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» ЗА 2018 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 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-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 26 апреля 2019 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 2018 и 2017 годах составляла 64 и 63 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 12.

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, получение комиссионного дохода. Вместе с тем Банк осуществляет консультирование по вопросам осуществления операций на российском рынке долговых и долевых ценных бумаг для компаний, входящих в Группу. Группа применяет политику перераспределения прибыли и трансфертного ценообразования. Доходы, полученные от Группы, отражаются в прочих доходах.

Финансовые результаты за 2018 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.

ООО «Морган Стэнли Банк» завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2019 года	тыс.руб. 1 января 2018 года
Активы	9 697 697	30 734 554
Капитал	5 941 476	5 796 059

	1 января 2019 года	тыс.руб. 1 января 2018 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	245 826	130 609
Финансовый результат за отчетный период	150 016	65 223

Основным источником снижения активов Банка является уменьшение величины активов, относимых к категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Чистая ссудная задолженность».

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 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» (АО) 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>.

13 декабря 2018 года Морган Стэнли Группа («Группа») объявила о решении реструктурировать свой бизнес в России, путем ликвидации Банка, аннулирования банковской лицензии и перевода бизнеса в новую компанию, не подпадающую под требования о лицензировании и оказывающую консалтинговые услуги в области инвестиций и недвижимости. Этот план был публично озвучен и доведен до сведения Банка России. Группа планирует отказаться от банковской, брокерской и депозитарной лицензий и добровольно ликвидировать соответствующие бизнес подразделения. Как ожидается, заявление о прекращении банковской деятельности будет подано в Банк России в первом квартале 2020 года. В 2018-2019 году деятельность Банка осуществляется без изменений, все рабочие процессы осуществляются на постоянной основе.

Тем не менее, как часть внедрения решения Группы о ликвидации Банка, были предприняты определенные шаги, отраженные в годовой отчетности Банка за 2018 год. В частности, был начислен резерв под предстоящие выплаты сотрудникам за период 13-31 декабря 2018 года. Отложенные налоги были списаны в связи с тем, что при оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли у Банка существует неопределенность в отношении получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы.

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 2018 году увеличился на 1,8% по сравнению с 2017 годом и составил 4,3%, при этом ключевая ставка на конец 2018 года составила 7,75%, вследствие чего были повышены ставки по кредитам и депозитам на внутреннем рынке. В 2018 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)¹.

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 2018 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 2019 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 41 стране мира; штат сотрудников по всему миру составляет около 57 тыс. человек.

¹ <https://www.fitchratings.com/site/pr/10035436>

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 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

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

В 2018 году в Учетную политику Банка не было внесено изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В течение 2018 года в Учетную политику вносились изменения в части уточнений критериев активного рынка и в части состава раскрываемой на сайте Банка информации.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 14 декабря 2018 года.

Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

- Уровень 1 – Котировки и цены (нескорректированные) на активном рынке на аналогичные активы и обязательства.
Оценки основаны на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировочных ценах, обычно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует существенной степени суждения.
- Уровень 2 – Техники оценки с использованием подтвержденных исходных данных.
Оценки основаны на одной или нескольких котировочных ценах на неактивных рынках или на ценах, основные исходные данные по которым доступны напрямую или косвенно.
- Уровень 3 – Техники оценки с существенной долей неподтвержденных исходных данных.
Оценки основаны на исходных данных, являющихся неподтвержденными и значительными для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котировочные на организованном рынке срочные облигации).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. По мнению руководства, балансовую стоимость ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов можно принять за их справедливую стоимость.
- Справедливая стоимость ссуд и авансов, предоставляемых банкам и клиентам и средств банков и клиентов определяется на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок.

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

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

	1 января 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 354 977	-	-	8 354 977
Итого активы	8 354 977	-	-	8 354 977
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 337 298	-	-	11 337 298
Итого обязательства	11 337 298	-	-	11 337 298

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2018 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:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Руб. / Доллар США	69.4706	57.6002
Руб. / Евро	79.4605	68.8668

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 в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). Резервы формируются в отношении дебиторской задолженности, по которой наблюдаются нарушение договорных условий, а также выявлены иные признаки, свидетельствующие о том, что контрагент не сможет исполнить свои обязательства надлежащим образом. Резерв на возможные потери создается в момент возникновения риска и корректируется по состоянию на конец каждого месяца.

Оценка качества требований к контрагентам и определение ставки расчетного резерва производится как на индивидуальной, так и для портфеля однородных требований, принимая во внимание финансовое положение контрагентов и вероятность погашения задолженности 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. 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 – «линейного» метода. 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, признаваемых производными финансовыми инструментами, а также по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

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

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, иные требования к клиентам/контрагентам условные обязательства 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 Банка России № 590-П и № 611-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 больше 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 2018 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» (далее – «Положение № 409-П»).

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

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

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

Руководством Банка в 2018 году принято решение о реорганизации бизнеса с последующей ликвидацией Банка. В связи с этим, у Банка существует неопределенность в отношении вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы.

На основании вышеуказанного, Банком принято решение о списании отложенного налогового актива.

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 2018 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 2018 год.

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

В учетную политику за 2019 год внесены изменения, связанные с введением в действие международного стандарта МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Начиная с 1 января 2019 года Банком России вводится концепция по применению принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» кредитными организациями в бухгалтерском учете. В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, в нормативными актами Банка России будет реализована следующая концепция: сначала кредитные организации в бухгалтерском учете отражают резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, и далее приводят величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов («ФА»). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств («ФО») и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» («ОССЧПСД») для определенного типа простых долговых инструментов.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 1 января 2019 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Основные оценки представлены ниже.

Классификация и оценка

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

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

По результатам оценки, некоторые финансовые активы будут перенесены из оцениваемых по первоначальной стоимости в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО 9. По состоянию на 1 января 2019 года влияние этой реклассификации на нераспределенную прибыль не является существенным для Банка.

Обесценение

Банк планирует признавать оценочные резервы на ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по ССЧИПУ:

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

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

- Резерв основан на ОКУ, связанных с дефицитом денежных средств в течение срока действия инструмента, которые возникнут в случае наступления дефолта в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания инструментов, поскольку в таких случаях ОКУ связаны со всеми возможными дефолтами на протяжении ожидаемого срока действия инструмента.
- Выявление возможного значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов. При определении значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Банк рассматривает количественную и качественную информацию, а также проводит анализ на основании исторического опыта и экспертных оценок кредитного риска, включая прогнозные данные.
- Оценка ОКУ с учетом объективного, взвешенного по вероятности влияния нескольких будущих экономических сценариев. ОКУ рассчитываются с учетом трех основных компонентов: вероятность дефолта, предполагаемый убыток в случае дефолта и величина активов, подверженная риску в случае дефолта. Эти параметры, как правило, можно получить из внутренних статистических моделей, а также исторических, текущих и прогнозных макроэкономических данных и данных о потребителях.

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

По состоянию на 1 января 2019 года влияние внедрения метода ОКУ на нераспределенную прибыль не является существенным для Банка.

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

За 2018 год существенных ошибок за предшествующие периоды по статьям годовой отчетности выявлено не было.

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 2019 года	1 января 2018 года
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 758 192	6 867 587
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	5 758 192	6 867 587

На 1 января 2019 и 2018 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 22 170 тыс. руб. и 45 735 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:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	5 758 192	6 867 587
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	3 184 940	4 157 982
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	(40 788)	(36 040)
За вычетом обязательных резервов	(22 170)	(45 735)
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 880 174	10 943 794

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:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	-	8 354 977
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 354 977

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

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было активов, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО.

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

По состоянию на 1 января 2018 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 8 354 977 тыс. руб., 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:

	1 января 2018 года	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
<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
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>8 354 977</u>		

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 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 ЦБ РФ от 17.10.2014г. № 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 30 торговых дней, и если с момента ее проведения не произошло существенных изменений экономических условий;
- информация о котировках из информационно-аналитических систем Reuters, Bloomberg;
- 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 2019 и 2018 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 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	-	10 910 568
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям сделкам обратного РЕПО	-	10 910 568
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	10 910 568

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов у Банка нет предоставленных ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями.

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

	1 января 2019 года		1 января 2018 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
Итого	-	-	10 910 568	11 479 212

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

	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Кредитные организации	-	-	11 479 212	-
Итого	-	-	11 479 212	-

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Анализ ссуд по секторам экономики:		
Финансы	-	10 910 568
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	10 910 568

Резерв на возможные потери по ссудам на 1 января 2018 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 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							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:	3 184 966	3 184 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1	корреспондентские счета	41 752	41 752	-	-	-	-	X	X	X	X	-	X	-	-	-	-	-	
1.4	Вложения в ценные бумаги	18	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	прочие активы	3 143 196	3 143 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	568 507	439 333	129 174	-	-	-	-	-	-	-	25 835	25 835	25 835	25 835	-	-	-	
2.6	прочие активы	568 507	439 333	129 174	-	-	-	-	-	-	-	25 835	25 835	25 835	25 835	-	-	-	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	254	254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.5	Прочие активы	254	254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3 753 727	3 624 553	129 174	-	-	-	-	-	-	-	25 835	25 835	25 835	25 835	-	-	-	
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России №590-П, всего	3 753 727	3 624 553	129 174	-	-	-	-	-	-	-	25 835	25 835	25 835	25 835	-	-	-	

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			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	-	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 получаемых 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 физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего в том числе:	282	282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	Прочие активы	282	282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые 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 2019 и 2018 годов реструктурированные активы и ссуды отсутствовали.

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Примечании 9.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Акции НКО АО «НРД»	18	18
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	18

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Кредитная организация	18	18
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	18

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 9.

5.5. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Мебель и оборудо- вание	НМА	Капитальные вложения	Материаль- ные запасы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 2017 года	307 347	26 372	-	-	333 719
Приобретения	45 931	2 463	48 394	7 737	104 525
Выбытия	(165)		(48 394)	(7 737)	(56 296)
1 января 2018 года	353 113	28 835	-	-	381 948
Приобретения	14 113	9 830	24 159	5 815	53 917
Выбытия	(200)		(24 159)	(5 815)	(30 174)
1 января 2019 года	367 026	38 665	-	-	405 691
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2017 года	197 361	1 172	-	-	198 533
Амортизационные отчисления	18 597	1 364			19 961
Списано при выбытии	(165)	-	-	-	(165)
1 января 2018 года	215 793	2 536	-	-	218 329
Амортизационные отчисления	24 212	1 714	-	-	25 926
Списано при выбытии	(200)	-	-	-	(200)
1 января 2019 года	239 805	4 250	-	-	244 055
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2018 года	137 320	26 299	-	-	163 619
На 1 января 2019 года	127 221	34 415	-	-	161 636

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	477 057	100 731
Дебиторская задолженность по прочим операциям	1	1
Сумма резерва на возможные потери	-	-
Итого прочие финансовые активы	477 058	100 732
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	113 172	142 656
Страховой депозит по аренде	20 000	20 000
Расходы будущих периодов	2 385	4 939
Социальные фонды	1 240	1 451
Авансы работникам	255	270
Налоги, кроме налога на прибыль	-	11
Сумма резерва на возможные потери	(25 835)	(32 382)
Итого прочие нефинансовые активы	111 217	136 945
Итого прочие активы	588 275	237 677

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 2018 и 2017 гг., представлена в Пояснении 6.5 к годовой отчетности.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснении 9 настоящей пояснительной информации.

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды, полученные по сделкам РЕПО	-	7 695 449
Корреспондентские счета других банков	55 436	356 185
Итого средства кредитных организаций	55 436	8 051 634

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

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Депозиты до востребования	3 170 306	5 003 200
Субординированный кредит	1 130 000	1 130 000
Привлеченные средства по сделке РЕПО	-	140 983
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 300 306	6 274 183

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Финансовый сектор	4 300 306	6 259 774
Прочее	-	14 409
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 300 306	6 274 183

Детальное раскрытие по субординированному кредиту приведено в Пояснении 7.

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства по возврату ценных бумаг кредитным организациям	-	11 337 298
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	11 337 298

По состоянию на 1 января 2019 года Банком не было заключено сделок обратного РЕПО.

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	-	11 410
Прочие финансовые обязательства	58 279	122
Итого прочие финансовые обязательства	58 279	11 532
Задолженность по расчетам с персоналом	275 978	233 880
Резерв под предстоящие выплаты	110 826	89 173
Расчеты с Morgan Stanley & Co International Plc	-	23 847
Прочее	8 138	7 269
Расчеты с поставщиками	24 575	7 085
Расходы по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	374	394
Итого прочие нефинансовые обязательства	419 891	361 648
Итого прочие обязательства	478 170	373 180

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснении 9 настоящей пояснительной информации.

5.11. Уставный капитал

По состоянию за 1 января 2019 и 2018 годов собственный капитал Банка, согласно данным формы «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», составлял 5 941 476 тыс. руб. и 5 796 059 тыс. руб., соответственно.

В 2018 и 2017 году распределение прибыли не проводилось.

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

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5 941 476	5 796 059	145 417
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	2 598 259	2 533 036	65 223
Нематериальные активы	34 415	26 299	8 116
Основной капитал, итого	4 663 844	4 606 737	57 107
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	1 277 632	1 189 322	88 310
Нераспределенная прибыль текущего года	147 632	59 322	88 310
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1 130 000	1 130 000	-
Норматив достаточности капитала (H1.1), %	63.42	46.87	-

5.12. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	15 000 000	-	15 000 000	-
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	-	141 913	-
Обязательства по поставке денежных средств	41 095 408	-	35 376 618	-
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	136 299	-
Условные обязательства кредитного характера, всего	56 095 408	-	50 654 830	-

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 1 января 2019 и 2018 годов составила 56 095 408 тыс. руб. и 50 654 830 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. сделок ПФИ не было.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

Процентные доходы по видам активов

	2018 год	2017 год
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	351 857	185 509
Доходы от прочих размещенных средств	375 521	145 827
Кредиты банкам	4 392	17 739
Кредиты юридическим лицам	3 337	2 347
Процентные доходы, всего	735 107	351 422

Процентные расходы по видам активов

	2018 год	2017 год
Расчетные счета юридических лиц	92 178	103 804
Прочие привлеченные средства	173 094	102 869
Процентные расходы, всего	265 272	206 673

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным операциям.	511 410	350 337
Расчетные операции	28 197	295
Комиссионные доходы, всего	539 607	350 632
Агентские и прочие услуги	69 954	40 915
Расчетные операции	19 318	16 891
Комиссионные расходы, всего	89 272	57 806
Чистые комиссионные доходы	450 335	292 826

6.3. Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Доходы от глобального перераспределения прибыли	1 145 912	894 241
Прочие операционные доходы	416	71 018
Операционные доходы, всего	1 146 328	965 259

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

6.4. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	936 095	901 889
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	486 658	470 697
Управленческие расходы в отношении других компаний Группы	164 673	115 893
Операционные расходы, всего	1 587 426	1 488 479

В 2018 году по управленческим расходам в отношении других компаний Группы Банком было выплачено денежными средствами 164 673 тыс. руб. (2017: 115 893 тыс. руб.), сумма была начислена в соответствии с глобальной внутригрупповой политикой.

Информация об управленческих расходах в отношении других компаний группы представлена в Примечании 12 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:

	Прочие активы	Итого
1 января 2017 года	4 113	4 113
Формирование резервов	141 998	141 998
Восстановление резервов	(24 556)	(24 556)
1 января 2018 года	121 555	121 555
Формирование резервов	348 032	348 032
Восстановление резервов	(332 926)	(332 926)
1 января 2019 года	136 661	136 661

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

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	38 769 757	20 456 045
Расходы от операций с иностранной валютой	(39 025 214)	(20 141 955)
Чистые расходы от применения НВПИ от изменения курса иностранной валюты	<u>(117)</u>	<u>(940)</u>
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	<u>(255 574)</u>	<u>313 150</u>

6.7. Информация о переоценке иностранной валюты

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 735 433	2 551 884
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(2 107 869)</u>	<u>2 453 169</u>
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	<u>627 564</u>	<u>98 715</u>

6.8. Налог на прибыль

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие текущему году, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. На дату подписания настоящей отчетности в Банке налоговыми органами проводится регулярная плановая выездная налоговая проверка за 2015 – 2017 гг. Регулярная плановая налоговая проверка начата 28 сентября 2018 года и продолжается в 2019 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 2017 году, было подано Банком в налоговые органы Российской Федерации в срок до 21 мая 2018 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 интерпретацией применимого налогового законодательства, руководство считает, что выработанные суждения и интерпретации могут считаться справедливыми после рассмотрения всех фактов, имеющих отношение к делу, по состоянию на отчетную дату.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ, предусматривающие повышение ставки НДС с 18% до 20%. Увеличенная ставка НДС 20% применяется, начиная с 1 января 2019 года. В силу специфики деятельности Банка руководство не ожидает значительного влияния на отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров, работ и услуг.

Расход по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	64 831	81 803
Отложенный налог	29 422	(18 052)
Налог на имущество	1 557	1 635
Итого расход по налогам	95 810	65 386

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 2019 и 2018 гг. представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Отложенные налоговые активы / (обязательства), относящиеся к:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	7 810
Основные средства, нематериальные активы	(2 221)	(1 548)
Резервы	24 913	11 795
Курсовая разница по сделкам с иностранной валютой	(2 126)	-
Начисления, связанные с неиспользованными отпусками	12 935	11 365
Чистые требования по отложенному налогу	33 501	29 422
Признаваемые чистые требования по отложенному налогу	-	29 422
Итого требования по отложенному налогу	-	29 422

Отложенный налоговый актив подлежит признанию независимо от существенности его величины, а в соответствии с п. 3.1 Положения N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» - при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли кредитная организация анализирует в том числе условие существования у кредитной организации достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. В той мере, в которой у кредитной организации отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Как указано в разделе 1.2, руководством Банка принято решение о реструктуризации бизнеса в России. В связи с этим, у Банка существует неопределенность в отношении вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы.

На основании вышеуказанного, Банком принято решение о списании отложенного налогового актива.

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2018 и 2017 гг. представлен следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Прибыль до налога на прибыль (с учетом налога на имущество, транспортного налога, гос. пошлины)	<u>244 270</u>	<u>128 973</u>
Налог по установленной ставке (20%)	48 854	25 795
Влияние базы, облагаемой по ставке, отличной от 20%	(2 329)	(2 455)
Расходы, не учитываемые для целей налогового учета	28 157	38 761
Дооценка до рыночного уровня	838	1 368
Прочие разницы, возникающие из-за различного подхода к учету в налоговом и бухгалтерском учете	<u>(10 689)</u>	<u>18 334</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>64 831</u>	<u>81 803</u>
Эффективная ставка налога на прибыль	27%	63%
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
На 1 января – отложенные налоговые активы	29 422	11 369
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>(29 422)</u>	<u>18 053</u>
На 1 января – отложенные налоговые активы	-	29 422
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	<u>-</u>	<u>-</u>

6.9. Информация о вознаграждении работникам

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Заработная плата и премии	817 450	791 928
Взносы в государственные внебюджетные фонды	118 459	109 682
Прочие вознаграждения	<u>186</u>	<u>279</u>
Итого вознаграждение работников	<u>936 095</u>	<u>901 889</u>

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 2017 годом общая политика Банка в 2018 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не претерпела значительных изменений.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Базовый капитал	4 663 844	4 606 737
Основной капитал	4 663 844	4 606 737
Дополнительный капитал	1 277 632	1 189 322
Собственные средства (капитал)	5 941 476	5 796 059

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 2019 и 2018 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	4 663 844	4 606 737
Базовый капитал, в т. ч.:	4 663 844	4 606 737
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000
Резервный фонд	100 000	100 000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(34 415)	(26 299)
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)		
подтвержденная аудиторской организацией	2 598 259	2 533 036
Дополнительный капитал, в т. ч.:	1 277 632	1 189 322
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	1 130 000	1 130 000
Прибыль текущего года	147 632	59 322
Собственные средства (капитал)	5 941 476	5 796 059

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Морган Стэнли Групп Европа (единственный участник ООО «Морган Стэнли Банк»)	Рубль	7.5%	16.11.2025	1 130 000	1 130 000
Итого субординированных кредитов				<u>1 130 000</u>	<u>1 130 000</u>

Субординированный кредит удовлетворяет всем требованиям Положения № 646-П. В течение отчетного периода с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы Банка представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение %	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	80.79	46.62
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	63.42	37.06
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	63.42	37.06
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	40.89	19
Риск одного заемщика макс. (Н6)	25	11.13	6.9
Риск одного заемщика мин. (Н6)	25	0	0.00002
Риск на связанное с банком лицо (группу)(Н25)	20	0.59	0

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 2019 и 2018 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	4 663 844	4 606 737
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>11 405 572</u>	<u>24 555 389</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>40.89</u>	<u>19.00</u>

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 статьи	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	4 355 742	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	161 636	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 415	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	34 415	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	34 415
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	34 415
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	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	0	«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	3 184 958	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 ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

Банком заключен не расторгаемый договор операционной аренды. Договоры аренды помещений предусматривают возможность возобновления срока аренды и содержат оговорки о скользящих ценах в соответствии с условиями рынка аренды, а также корректировки арендных платежей с учетом изменения индексов цен. Средний срок действия этих договоров составляет 5 лет. Договоры аренды не содержат положений об условных арендных выплатах, не предусматривают возможности приобретения арендуемых помещений и не накладывают ограничений на способность Банка осуществлять выплату дивидендов, проводить сделки финансирования долга или заключать дополнительные договоры аренды.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
минимальные арендные платежи	282 772	401 634
до 1 года	202 456	165 304
от 1 до 5 лет	80 316	236 330
арендные платежи, отнесенные на расходы в отчетном периоде	217 496	221 562

9. 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. Политику по управлению рисками рассматривает и одобряет Совет Директоров. Внутренние документы по управлению наиболее значимыми рисками утверждаются Президентом, Председателем Правления.

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 Президента, 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 политику управления 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 2018 году в рамках реализации ВПОДК Банком были внесены изменения в стратегию по управлению рисками и капиталом, стандарты ВПОДК, внутренние документы по управлению значимыми рисками, 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 2018 года кредитные лимиты для большинства контрагентов не изменялись.

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

В течение 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 2018 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 2018 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 20%).

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. На 1 января 2019 года у Банка отсутствовали ценные бумаги в торговом портфеле (на 1 января 2018 года государственные ценные бумаги составляли 100% справедливой стоимости торгового портфеля).

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.

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

		1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Риск-вес	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	5 758 192	-	23 632 790	-
Активы 2-й группы риска	20%	509 375	101 875	254 078	50 816
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	308 308	308 308	290 179	290 179
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Активы повышенных групп риска	110-1250%	35 038	45 553	100 882	563 044
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	5 758 192	-	23 632 790	-
Активы 2-й группы риска	20%	509 375	101 875	254 078	50 816
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	308 308	308 308	290 179	290 179
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Активы повышенных групп риска	110-1250%	35 038	45 553	100 882	563 044
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0%	5 758 192	-	23 632 790	-
Активы 2-й группы риска	20%	509 375	101 875	254 078	50 816
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	308 308	308 308	290 179	290 179
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Активы повышенных групп риска	110-1250%	35 038	45 553	100 882	563 044

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.

1 января 2019 года		
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	9 690 982	1 037 757
- Активы с пониженными коэффициентами риска	3 080 069	607 856
- Активы с повышенными коэффициентами риска	35 038	45 553
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	15 000 000	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

1 января 2018 года		
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	24 262 766	351 686
- Активы с пониженными коэффициентами риска	6 374 586	318 729
- Активы с повышенными коэффициентами риска	100 882	563 044
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.

	Остаток на 1 января 2019 года			Остаток на 1 января 2018 года		
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
Кредиты банкам						
в том числе:						
1 категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам						
в том числе:						
1 категория качества	-	-	-	-	-	-
Прочие активы						
в том числе:						
2 категория качества	129 174	25 835	25 835	161 908	32 382	32 382
5 категория качества	-	-	-	-	-	-

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2019 года Банком были размещены денежные средства в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения в НКО НКЦ (АО), которые в сумме превышали 5% суммы капитала Банка. По состоянию на 1 января 2018 года Банком были предоставлены средства НКО НКЦ (АО) 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.

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 определяется как сумма убытков, полученных в результате неисполнения контрагентами своих обязательств по договорам ПФИ, заключенным с Банком, за предыдущие даты расчета 4 квартала, и показателей КРС и РСК, рассчитанных согласно Инструкции 180-И, умноженных на 8%. 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 2019 года и на 1 января 2018 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 2019 и 2018 годов, показал следующие результаты:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
5 % увеличение курса доллара США по отношению к рублю РФ	19 522	6 030
5 % уменьшение курса доллара США по отношению к рублю РФ	(19 522)	(6 030)
	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
5 % увеличение курса Евро по отношению к рублю РФ	70	96
5 % уменьшение курса Евро по отношению к рублю РФ	(70)	(96)

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 2019 года и 1 января 2018 года при параллельном сдвиге кривой требуемой доходности на 0,5 процентного пункта, показал следующие результаты:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Параллельный сдвиг вверх на 0,5%	-	(127 667)
Параллельный сдвиг вниз на 0,5%	-	127 667

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

	<u>2018 год</u>		<u>2017 год</u>	
	<u>Рубли РФ</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Рубли РФ</u>	<u>Доллары США</u>
Параллельный сдвиг вверх на 0,5%	-	-	(127 667)	-
Параллельный сдвиг вниз на 0,5%	-	-	127 667	-

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 2019 года у Банка не было вложений в финансовые инструменты, подверженные фондовому риску (на 1 января 2018 года у Банка не было вложений в финансовые инструменты, подверженные фондовому риску).

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

<u>Наименование показателя</u>	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Процентный риск (ПР)	-	196 594
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	31 347	9 825
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	391 838	2 580 238

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.

Подверженность Банка процентному риску измеряется 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 ЦБ РФ № 4212-У.

КУАП управляет риском изменения процентной ставки посредством установления лимитов процентного риска. УРМ ежедневно контролирует значение 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.

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

На 1 января 2018 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Балансовые активы и внебалансовые требования	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)
Разница между активами/требованиями и пассивами/ обязательствами	3 078 868	(13 467)	(20 665)	(42 723)	(1 720 696)	(1 976 519)

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

Исходя из представленной выше структуры активов и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок, в случае увеличения уровня процентных ставок на 50 базисных пунктов у Банка бы уменьшился чистый процентный доход на 172 тыс. руб. (увеличился бы чистый процентный доход на 14 578 тыс. руб. 2017 году). Если бы уровень процентных ставок уменьшился на 50 базисных пунктов, то чистый процентный доход банка увеличился на 172 тыс. руб. (уменьшился на 14 578 тыс. руб. в 2017 году).

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

На 1 января 2019 года	Рубли РФ	Доллар США
+ 50 базисных пунктов	(172)	-
- 50 базисных пунктов	172	-
На 1 января 2018 года	Рубли РФ	Доллар США
+ 50 базисных пунктов	14 578	-
- 50 базисных пунктов	(14 578)	-

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.

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69.4706 руб.	Евро 1 евро = 79.4706 руб.	1 января 2019 года Итого
Непроизводные активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 758 192	-	-	5 758 192
Средства в кредитных организациях	205 875	2 977 652	1 413	3 184 940
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие финансовые активы	37 726	439 332	-	477 058
Прочие нефинансовые активы	277 489	-	-	277 489
Итого непроизводные активы	6 279 300	3 416 984	1 413	9 697 697
Непроизводные обязательства				
Средства кредитных организаций	55 436	-	-	55 436
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 031 365	138 941	-	3 170 306
Субординированный заем	1 130 000	-	-	1 130 000
Прочие финансовые обязательства	58 196	66	17	58 279
Прочие нефинансовые обязательства	427 426	7 975	-	435 401
Итого непроизводные обязательства	4 702 423	146 982	17	4 849 422
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 576 877	3 270 002	1 396	4 848 275
Дебиторская задолженность по сделкам спот	22 008 293	19 097 746	-	41 106 039
Кредиторская задолженность по сделкам спот	(19 118 109)	(21 977 299)	-	(41 095 408)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4 467 061	390 449	1 396	4 858 906

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57.6002 руб.	Евро 1 евро = 68.8668 руб.	1 января 2018 года Итого
Непроизводные активы				
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
Итого непроизводные активы	28 185 883	2 546 743	1 928	30 734 554
Непроизводные обязательства				
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
Итого непроизводные обязательства	25 896 806	139 481	8	26 036 295
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 289 077	2 407 262	1 920	4 698 259
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)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4 575 735	120 604	1 920	4 698 259

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 2018 и 2017 годах в Банке не было выявлено случаев нарушения внутренних лимитов и обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2019 года Итого
АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	-	-	-	-	-	-	-
Активы, по которым не начисляются проценты							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 758 192	-	-	-	-	-	5 758 192
Средства в кредитных организациях	3 184 940	-	-	-	-	-	3 184 940
Прочие финансовые активы	477 058	-	-	-	-	18	477 076
Прочие нефинансовые активы	467	59 438	26 631	29 313	-	161 640	277 489
Итого активы, по которым не начисляются проценты	9 420 657	59 438	26 631	29 313	-	161 658	9 697 697
Итого активы	9 420 657	59 438	26 631	29 313	-	161 658	9 697 697
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	-	-	-	-	1 130 000	-	1 130 000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	-	-	-	-	1 130 000	-	1 130 000
Обязательства, по которым не начисляются проценты							
Средства кредитных организаций	55 436	-	-	-	-	-	55 436
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	3 170 306	-	-	-	-	-	3 170 306
Прочие финансовые обязательства	58 279	-	-	-	-	-	58 279
Прочие нефинансовые обязательства	177 677	257 724	-	-	-	-	435 401
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	3 461 698	257 724	-	-	-	-	3 719 422
Итого обязательства	3 461 698	257 724	-	-	1 130 000	-	4 849 422
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	-	-	-	-	(1 130 000)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	-	-	-	-	(1 130 000)	(1 130 000)	
Разница между активами и обязательствами	5 958 959	(198 286)	26 631	29 313	(1 130 000)	161 658	
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	5 958 959	5 760 673	5 787 304	5 816 617	4 686 617	4 848 275	

	До востребования 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
АКТИВЫ							
<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
Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	19 265 545	-	-	-	-	-	19 265 545
<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
Итого активы, по которым не начисляются проценты	11 133 661	80 812	25 207	65 692	-	163 637	11 469 009
Итого активы	30 399 206	80 812	25 207	65 692	-	163 637	30 734 554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<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
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	19 388 932	-	-	-	1 130 000	-	20 518 932
<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
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	5 332 092	185 271	-	-	-	-	5 517 363
Итого обязательства	24 721 024	185 271	-	-	1 130 000	-	26 036 295
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(123 387)	-	-	-	(1 130 000)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(123 387)	(123 387)	(123 387)	(123 387)	(1 253 387)		
Разница между активами и обязательствами	5 678 182	(104 459)	25 207	65 692	(1 130 000)	163 637	
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	5 678 182	5 573 723	5 598 930	5 664 622	4 534 622	4 698 259	

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 2019 года	1 января 2018 года
Операционный риск, всего, в том числе:	473 963	689 384
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	9 479 249	13 787 683
чистые процентные доходы	949 226	1 121 094
чистые непроцентные доходы	8 530 023	12 666 589

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 2019 и 2018 годов представлена в следующей таблице:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	1 января 2019 года Всего
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 758 192	-	-	5 758 192
Средства в кредитных организациях	3 151 428	33 512	-	3 184 940
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	161 636	-	-	161 636
Прочие финансовые активы	15 770	461 288	-	477 058
Прочие нефинансовые активы	12 514	-	103 339	115 853
Всего активов	9 099 558	494 800	103 339	9 697 697
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	-	55 436	-	55 436
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	4 300 306	-	4 300 306
Прочие финансовые обязательства	47 750	10 529	-	58 279
Прочие нефинансовые обязательства	424 604	10 797	-	435 401
Всего обязательств	472 354	4 377 068	-	4 849 422
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8 627 204	(3 882 268)	103 339	4 848 275

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2018 года Всего
АКТИВЫ				
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
Всего активов	30 497 863	107 164	129 527	30 734 554
ПАССИВЫ				
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
Всего обязательств	19 413 024	6 623 271	-	26 036 295
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	11 084 839	(6 516 107)	129 527	4 698 259

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».

Финансовые активы и финансовые обязательства, принимающиеся к взаимозачету

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

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Сделки РЕПО, сумма подлежащая взаимозачету	-	7 695 449
Морган Стэнли энд Ко. Инт	-	(140 983)
НКО НКЦ (АО)	-	10 910 568
НКО НКЦ (АО)	-	(7 695 449)
Итого суммы подлежащие взаимозачету	-	7 695 449

Судебные иски

Насколько известно Банку: на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банку не были предъявлены судебные иски.

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

В 2018 и 2017 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	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	43 381	63 778
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	43 381	63 778
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.:	69	66
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	4	5

11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

11.1. 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 2018 года – 8.

Вознаграждение членам Совета директоров не предусмотрено.

11.2. 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

Управление по работе с персоналом Банка принимало участие в независимом обзоре оплаты труда в финансовом секторе за 2018 год, проводимом компанией ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование». Исследуемые тенденции на рынке труда соответствуют практике Банка.

11.3. 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:
 - Членам исполнительных органов Банка;
 - Иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков;
 - работникам Банка, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками;
 - другим работникам Банка.

11.4. 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 – 4 человека.

11.5. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения

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 2018 год были утверждены Советом Директоров 26 апреля 2018 года.

Решение о выплате ежегодных премий по итогам за 2018 год работникам, осуществляющих функции принятия рисков, было принято Советом Директоров 11 января 2019 года на основании выполнения данными работниками целевых показателей за 2018 год.

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

25 сентября 2018 года Совет Директоров пересмотрел Положение об оплате труда Банка и утвердил следующие изменения с 1 октября 2018 года:

- В Положение об оплате труда добавлена ссылка на указание Центрального Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».
- Положение об оплате труда улучшено путем изменения наименования выплаты в целях обеспечения реального содержания заработной платы работника в соответствии со статьей 134 Трудового кодекса Российской Федерации.
- В Положение об оплате труда добавлена процедура разработки и утверждения целевых показателей на каждый планируемый период.

11.7. 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.

11.8. 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.

11.9. 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 % 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 % 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.

11.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, 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 2018 год в связи с тем, что в Банке отсутствовали финансовые операции, окончательные финансовые результаты которых определяются в течение 3х лет и более.

11.11. 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:

	2018 год	2017 год
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:	111 149	112 073
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:	74 649	63 778
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	74 649	63 778
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	-	-
Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	185 798	175 851

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 2018 и 2017 годах, составил ноль рублей соответственно. Наиболее крупная выплата при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2018 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 2018 и 2017 год не проводить.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2018 и 2017 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 2019 года		1 января 2018 года	
	Количество	Общий размер	Количество	Общий размер
Раздельно по каждой категории работников:				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7	74 649	7	63 778
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	185 798	7	175 851

11.12. 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 создает резервы предстоящих расходов под возможные предстоящие выплаты сотрудникам в размере 110 826 тыс. руб. в 2018 году (из них 36 976 тыс. руб. резерв под выплаты предстоящих выходных пособий и вознаграждений за сохранение трудовых отношений) и 89 173 тыс. рублей в 2017 году 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.

12. 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 2019 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 2018 и 2017 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 вносы 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 2018 год Банк признал прибыль в размере 1 145 912 тыс. рублей, полученную от других компаний Группы в результате экономического вклада в соответствующий бизнес-сегмент в соответствии с вышеупомянутой международной внутригрупповой политикой (за 2017 год — 894 241 тыс. рублей). Прибыль была отражена в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) в составе статьи «Прочие операционные доходы». Данная сумма 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 2018 и 2017 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 2019 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. Морган Стэнли энд Ко. ЛЛС;
7. Морган Стэнли энд Ко. ЛТД;
8. Морган Стэнли МУФГ Секьюритиз Ко. ЛТД;
9. Морган Стэнли Банк АГ-Франкфурт;
10. Морган Стэнли Капитал Сервисез ЛЛС;
11. Морган Стэнли Интернешнл Файненс С.А;
12. Морган Стэнли Банк Н.А.;
13. Соловьев Михаил Евгеньевич;
14. Наталия Сандерс;
15. Привезенцева Дарья Александровна;
16. Брэдли Аллан Билгор;
17. Д-р Ханнс Кристоф Пауль Мартин Зибольд;
18. Эндрю Дэвид Миллворд;
19. Кольцов Михаил Юрьевич;
20. Ближайшие родственники лиц, перечисленных выше.

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 Михаил Евгеньевич;
15. Наталия Сандерс;
16. Привезенцева Дарья Александровна;
17. Брэдли Аллан Билгор;
18. Алиция Юзефа Корнашевич;
19. Д-р Ханнс Кристоф Пауль Мартин Зибольд;
20. Эндрю Дэвид Миллворд;
21. Гарифулин Александр Рафаэлевич.
22. Кольцов Михаил Юрьевич;
23. Ближайшие родственники лиц, перечисленных выше.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Морган Стэнли Групп Европа (единственный участник ООО «Морган Стэнли Банк»)	Морган Стэнли Интер-нешнл Инк энд Ко. Интернэшнл плс	Морган Стэнли энд Ко. ЛЛС	Морган Стэнли Кэпитал Сервисиз ЛЛК	Морган Стэнли Кэпитал Групп Инк.	Кольцов Михаил Юрьевич	Соловьев Михаил Евгеньевич	Морган Стэнли Банк НА	Морган Стэнли Банк АГ-Франкфурт	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Прочие активы	-	426 445	34 836	-	-	-	184	-	7	461 472
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	55 436	-	55 436
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 130 000	2 695 573	99 927	273 179	101 627	-	-	-	-	4 300 306
Прочие обязательства	7 430	10 557	-	-	-	50	70	-	-	18 107
Безотзывные обязательства	-	15 273 569	-	-	-	-	-	-	-	15 273 569
Условные обязательства кредитного характера	-	15 000 000	-	-	-	-	-	-	-	15 000 000

Наименование показателя	Морган Стэнли	Морган Стэнли Банк НА	Морган Стэнли Групп Европа (единственный участник ООО «Морган Стэнли Банк»)	Морган Стэнли Интернэшнл Инк энд Ко. Интернэшнл плс	Морган Стэнли энд Ко. ЛЛС	ООО Риноцентр	Морган Стэнли МУФГ Секьюритиз Ко. ЛТД	Морган Стэнли Кэпитал Сервисиз ЛЛК	Морган Стэнли Банк Интернэшнл Лимитед	Морган Стэнли Кэпитал Групп ИНГ	Морган Стэнли Банк АГ-Франкфурт	Морган Стэнли Интернэшнл Финанс	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные расходы, всего,	-	-	84 750	2 661	-	-	-	-	-	-	-	4 767	92 178
Процентные доходы	-	-	-	3 337	-	-	-	-	4 392	-	-	-	7 729
Комиссионные доходы	-	12	-	539 284	24	28	12	120	-	120	7	-	539 607
Управленческие расходы в отношении других компаний Группы	-	-	-	164 673	-	-	-	-	-	-	-	-	164 673
Доходы от консультационных услуг, предоставленных компаниям Группы	1 145 912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 145 912

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

Наименование показателя	Морган Стэнли Груп Европа (единственный участник ООО «Морган Стэнли Банк»)	Морган Стэнли Интер-нешнл Инк энд Ко. Интернэшнл плс	Морган Стэнли энд Ко. ЛЛС	Морган Стэнли Кэпитал 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 кредитного характера	-	15 000 000	-	-	-	-	-	-	15 000 000

Наименование показателя	Морган Стэнли	Морган Стэнли Банк НА	Морган Стэнли Групп Европа (единст- венный участник ООО «Морган Стэнли Банк»)	Морган Стэнли Интернэшнл Инк энд Ко. Интернэшнл плс	Морган Стэнли энд Ко. ЛЛС	ООО Риноцентр	Морган Стэнли МУФГ Секьюритиз Ко. ЛТД	Морган Стэнли Кэпитал Сервисиз ЛЛК	Морган Стэнли Кэпитал Групп ИНГ	Морган Стэнли Банк Интернэшнл Лимитед	Морган Стэнли Интернэшнл Финанс	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные расходы, всего,	-	-	84 750	10 258	-	-	-	-	-	289	8 796	104 093
Процентные доходы	-	-	-	2 347	-	-	-	-	-	-	-	2 347
Комиссионные доходы	-	12	-	86	18	35	12	60	60	-	-	283
Управленческие расходы в отношении других компаний Группы	-	-	-	115 893	-	-	-	-	-	-	-	115 893
Доходы от консультационных услуг, предоставленных компаниям Группы	843 868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	843 868

13. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с нормативными требованиями Российской Федерации деятельность Банка регулярно проверяется Центральным банком Российской Федерации (далее — «ЦБ РФ»). Проверка Банка была проведена ЦБ РФ в 1-м квартале 2019 года. По состоянию на дату утверждения настоящей годовой бухгалтерской отчетности руководство Банка располагает актами проверки, проведенной ЦБ РФ. По состоянию на дату утверждения настоящей годовой бухгалтерской отчетности по итогам проверки ЦБ РФ предписаний и иных мер воздействия к Банку со стороны органов государственной власти и ЦБ РФ не применялось.

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 2019 года. Годовая финансовая отчетность за 2018 год и Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 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 2018 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.



Главный бухгалтер

Привезенцева Д.А.

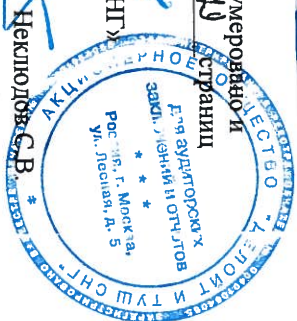


26 апреля 2019 года



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью № 19 страниц

Партнер
АО «Делойт и Туш СНГ»



Неклюдов С.В.