

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филитала))	по ОКДО	по ОКДО
		регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45302000	77983415	3456

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

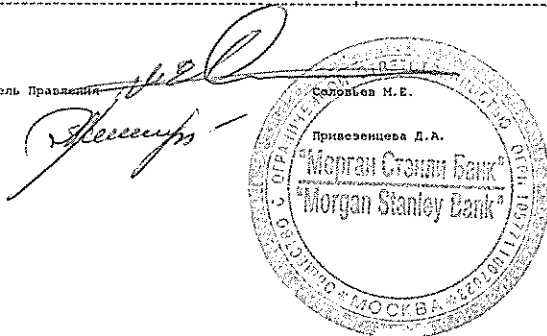
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16.1	2913816	4612531
2.1	Обязательные резервы	16.1	500041	279461
3	Средства в кредитных организациях	16.1	195008	2607826
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16.3	0	55303
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16.2	6700	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16.4	18	18
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	17.8	5204	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16.5	215458	100958
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	16.6	31230	311357
14	Всего активов		3367434	7687993
II. ПАССИВ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		119725	2058100
16.1	Средства кредитных организаций	16.7	0	198849
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.8	119725	1859251
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16.9	0	46443
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	2425

120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	16.10	479472	709636
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17.5	225	45
123	Всего обязательств		599422	2816849
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	16.11	2000000	2000000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	16.11	100000	100000
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		668012	2771144
136	Всего источников собственных средств		2768012	4071144
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	16.12	15000000	44058024
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент, Председатель Правления

Главный бухгалтер



Банковская отчетность		
Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
145382000	177983415	3456

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17.1	44700	64056
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	17.1	44700	61333
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	323
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	2400
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17.1	15634	22163
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	17.1	28	1266
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	17.1	15606	20897
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		29066	41893
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленных процентных доходов, всего, в том числе:		-4200	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		24866	41893
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17.2	-611925	388987
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17.6	-684	-32209
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17.7	591913	-217619
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	17.3	150876	176012
15	Комиссионные расходы	17.3	8344	9210
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи		0	0

117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
117a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	17.5		17216	-155262
119	Прочие операционные доходы	17.4		61601	165562
120	Чистые доходы (расходы)			225519	358154
121	Операционные расходы	17.4		404103	382796
122	Прибыль (убыток) до налогообложения			-178584	-24642
123	Возмещение (расход) по налогам	17.8		24540	37515
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			-203132	-62157
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период			-203132	-62157

Раздел 2. Прочий совокупный доход

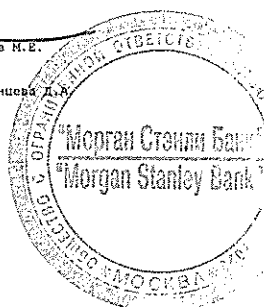
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		-203132	-62157
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16.1a	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	Изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-203132	-62157

Президент, Председатель Правления

Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер

Привезенцев



[Код территории]	[Код кредитной организации (филиала)]	
[по ОКТО]	[по ОКОП]	[регистрационный номер]
		[номер]
		[7-значный номер]
145302000	187963415	3456

на 01.04.2020 года

1. Наименование организации
2. Вид кредитной организации банковская группа 125047, г. Москва, 1-я Тверская-Ямская ул., д. 21,
3. ИНН 5040010050 ОГРН 01400000

В работе В. Инфляция и условия достаточности капитала

Формы и виды капитала (инструменты (показатели))		Номер пояснения	Стоимость инструмента (исходная)	Стоимость инструмента (исходная)	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1. Уставный капитал (акционерный капитал)					
1.1	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.2	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.3	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.4	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.5	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.6	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.7	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.8	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.9	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.10	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.11	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.12	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.13	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.14	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.15	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.16	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.17	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.18	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.19	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.20	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.21	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.22	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.23	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.24	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.25	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.26	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.27	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.28	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.29	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.30	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.31	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.32	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.33	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.34	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.35	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.36	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.37	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.38	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.39	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.40	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.41	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.42	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.43	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.44	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.45	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.46	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.47	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.48	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.49	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.50	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.51	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.52	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.53	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.54	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.55	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.56	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.57	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.58	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.59	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.60	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.61	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.62	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.63	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.64	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.65	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.66	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.67	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.68	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.69	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.70	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.71	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.72	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.73	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.74	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.75	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.76	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.77	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.78	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.79	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.80	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.81	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.82	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.83	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.84	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.85	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.86	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.87	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.88	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.89	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.90	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.91	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.92	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.93	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.94	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.95	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.96	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.97	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.98	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.99	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	
1.100	Уставный капитал (акционерный капитал) (показатель)	18	2000000.00000	2000000.00000	

1.3. Итого базисный капитал, итер. 1 (строка 6 + строка 20)			2733435,00000	4814647,00000
1.4. Источники дополнительного капитала				
1.4.1	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, итер. 1, в т.ч. число:		0,00000	0,00000
1.4.2	Итого приращиваемый капитал		0,00000	0,00000
1.4.3	Итого приращиваемый капитал		0,00000	0,00000
1.4.4	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (включению) в инструменты дополнительного капитала		0,00000	0,00000
1.4.5	Инструменты дополнительного капитала долевых организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в т.ч. число:	не применимо	не применимо	
1.4.6	Инструменты дополнительного капитала долевых организаций, подлежащие погашению и включению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
1.4.7	Источники дополнительного капитала, итер. (строка 10 + строка 13 + строка 34)		0,00000	0,00000
1.5. Итого капитал, уменьшающий источники дополнительного капитала				
1.5.1	Источники и собственные инструменты дополнительного капитала		0,00000	0,00000
1.5.2	Источники вложения кредитной организации и финансов в организации в инструменты дополнительного капитала		0,00000	0,00000
1.5.3	Источники вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,00000	0,00000
1.5.4	Источники вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,00000	0,00000
1.5.5	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, утвержденные Банком России		0,00000	0,00000
1.5.6	Итого уменьшающий капитал		0,00000	0,00000
1.5.7	Итого капитал, итер. (строка 36 + строка 43)		0,00000	0,00000
1.5.8	Итого капитал, итер. (строка 29 + строка 44)		0,00000	0,00000
			2733435,00000	4814647,00000
1.6. Источники дополнительного капитала				
1.6.1	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0,00000	14108,00000
1.6.2	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (включению) в инструменты дополнительного капитала		0,00000	1130000,00000
1.6.3	Инструменты дополнительного капитала долевых организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в т.ч. число:	не применимо	не применимо	
1.6.4	Инструменты дополнительного капитала долевых организаций, подлежащие погашению и включению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
1.6.5	Источники и вложения в инструменты		0,00000	0,00000
1.6.6	Источники и вложения в инструменты, итер. (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0,00000	1144108,00000
1.7. Итого капитал, уменьшающий источники дополнительного капитала				
1.7.1	Источники и собственные инструменты дополнительного капитала		0,00000	0,00000
1.7.2	Источники вложения кредитной организации и финансов в организации в инструменты дополнительного капитала		0,00000	0,00000
1.7.3	Источники вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот в соответствии с положениями устава финансовых организаций		0,00000	0,00000
1.7.4	Источники вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот в соответствии с положениями устава финансовых организаций		0,00000	0,00000
1.7.5	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, утвержденные Банком России, всего, в т.ч. число:		0,00000	0,00000
1.7.6	Итого уменьшающий капитал, итер. (строка 51 + строка 52 + строка 53 + строка 54 + строка 55)		0,00000	0,00000
1.7.7	Итого капитал, итер. (строка 56 + строка 57)		0,00000	1144108,00000
1.7.8	Итого капитал, итер. (строка 58 + строка 59)		0,00000	1144108,00000
1.7.9	Итого капитал, итер. (строка 60 + строка 61)		0,00000	1144108,00000
1.7.10	Итого капитал, итер. (строка 62 + строка 63)		0,00000	1144108,00000
1.7.11	Итого капитал, итер. (строка 64 + строка 65)		0,00000	1144108,00000
1.7.12	Итого капитал, итер. (строка 66 + строка 67)		0,00000	1144108,00000
1.7.13	Итого капитал, итер. (строка 68 + строка 69)		0,00000	1144108,00000
1.7.14	Итого капитал, итер. (строка 70 + строка 71)		0,00000	1144108,00000
1.7.15	Итого капитал, итер. (строка 72 + строка 73)		0,00000	1144108,00000
1.7.16	Итого капитал, итер. (строка 74 + строка 75)		0,00000	1144108,00000
1.7.17	Итого капитал, итер. (строка 76 + строка 77)		0,00000	1144108,00000
1.7.18	Итого капитал, итер. (строка 78 + строка 79)		0,00000	1144108,00000
1.7.19	Итого капитал, итер. (строка 80 + строка 81)		0,00000	1144108,00000
1.7.20	Итого капитал, итер. (строка 82 + строка 83)		0,00000	1144108,00000
1.7.21	Итого капитал, итер. (строка 84 + строка 85)		0,00000	1144108,00000
1.7.22	Итого капитал, итер. (строка 86 + строка 87)		0,00000	1144108,00000
1.7.23	Итого капитал, итер. (строка 88 + строка 89)		0,00000	1144108,00000
1.7.24	Итого капитал, итер. (строка 90 + строка 91)		0,00000	1144108,00000
1.7.25	Итого капитал, итер. (строка 92 + строка 93)		0,00000	1144108,00000
1.7.26	Итого капитал, итер. (строка 94 + строка 95)		0,00000	1144108,00000
1.7.27	Итого капитал, итер. (строка 96 + строка 97)		0,00000	1144108,00000
1.7.28	Итого капитал, итер. (строка 98 + строка 99)		0,00000	1144108,00000
1.7.29	Итого капитал, итер. (строка 100 + строка 101)		0,00000	1144108,00000
1.7.30	Итого капитал, итер. (строка 102 + строка 103)		0,00000	1144108,00000
1.7.31	Итого капитал, итер. (строка 104 + строка 105)		0,00000	1144108,00000
1.7.32	Итого капитал, итер. (строка 106 + строка 107)		0,00000	1144108,00000
1.7.33	Итого капитал, итер. (строка 108 + строка 109)		0,00000	1144108,00000
1.7.34	Итого капитал, итер. (строка 110 + строка 111)		0,00000	1144108,00000
1.7.35	Итого капитал, итер. (строка 112 + строка 113)		0,00000	1144108,00000
1.7.36	Итого капитал, итер. (строка 114 + строка 115)		0,00000	1144108,00000
1.7.37	Итого капитал, итер. (строка 116 + строка 117)		0,00000	1144108,00000
1.7.38	Итого капитал, итер. (строка 118 + строка 119)		0,00000	1144108,00000
1.7.39	Итого капитал, итер. (строка 120 + строка 121)		0,00000	1144108,00000
1.7.40	Итого капитал, итер. (строка 122 + строка 123)		0,00000	1144108,00000
1.7.41	Итого капитал, итер. (строка 124 + строка 125)		0,00000	1144108,00000
1.7.42	Итого капитал, итер. (строка 126 + строка 127)		0,00000	1144108,00000
1.7.43	Итого капитал, итер. (строка 128 + строка 129)		0,00000	1144108,00000
1.7.44	Итого капитал, итер. (строка 130 + строка 131)		0,00000	1144108,00000
1.7.45	Итого капитал, итер. (строка 132 + строка 133)		0,00000	1144108,00000
1.7.46	Итого капитал, итер. (строка 134 + строка 135)		0,00000	1144108,00000
1.7.47	Итого капитал, итер. (строка 136 + строка 137)		0,00000	1144108,00000
1.7.48	Итого капитал, итер. (строка 138 + строка 139)		0,00000	1144108,00000
1.7.49	Итого капитал, итер. (строка 140 + строка 141)		0,00000	1144108,00000
1.7.50	Итого капитал, итер. (строка 142 + строка 143)		0,00000	1144108,00000
1.7.51	Итого капитал, итер. (строка 144 + строка 145)		0,00000	1144108,00000
1.7.52	Итого капитал, итер. (строка 146 + строка 147)		0,00000	1144108,00000
1.7.53	Итого капитал, итер. (строка 148 + строка 149)		0,00000	1144108,00000
1.7.54	Итого капитал, итер. (строка 150 + строка 151)		0,00000	1144108,00000
1.7.55	Итого капитал, итер. (строка 152 + строка 153)		0,00000	1144108,00000
1.7.56	Итого капитал, итер. (строка 154 + строка 155)		0,00000	1144108,00000
1.7.57	Итого капитал, итер. (строка 156 + строка 157)		0,00000	1144108,00000
1.7.58	Итого капитал, итер. (строка 158 + строка 159)		0,00000	1144108,00000
1.7.59	Итого капитал, итер. (строка 160 + строка 161)		0,00000	1144108,00000
1.7.60	Итого капитал, итер. (строка 162 + строка 163)		0,00000	1144108,00000
1.7.61	Итого капитал, итер. (строка 164 + строка 165)		0,00000	1144108,00000
1.7.62	Итого капитал, итер. (строка 166 + строка 167)		0,00000	1144108,00000
1.7.63	Итого капитал, итер. (строка 168 + строка 169)		0,00000	1144108,00000
1.7.64	Итого капитал, итер. (строка 170 + строка 171)		0,00000	1144108,00000
1.7.65	Итого капитал, итер. (строка 172 + строка 173)		0,00000	1144108,00000
1.7.66	Итого капитал, итер. (строка 174 + строка 175)		0,00000	1144108,00000
1.7.67	Итого капитал, итер. (строка 176 + строка 177)		0,00000	1144108,00000
1.7.68	Итого капитал, итер. (строка 178 + строка 179)		0,00000	1144108,00000
1.7.69	Итого капитал, итер. (строка 180 + строка 181)		0,00000	1144108,00000
1.7.70	Итого капитал, итер. (строка 182 + строка 183)		0,00000	1144108,00000
1.7.71	Итого капитал, итер. (строка 184 + строка 185)		0,00000	1144108,00000
1.7.72	Итого капитал, итер. (строка 186 + строка 187)		0,00000	1144108,00000
1.7.73	Итого капитал, итер. (строка 188 + строка 189)		0,00000	1144108,00000
1.7.74	Итого капитал, итер. (строка 190 + строка 191)		0,00000	1144108,00000
1.7.75	Итого капитал, итер. (строка 192 + строка 193)		0,00000	1144108,00000
1.7.76	Итого капитал, итер. (строка 194 + строка 195)		0,00000	1144108,00000
1.7.77	Итого капитал, итер. (строка 196 + строка 197)		0,00000	1144108,00000
1.7.78	Итого капитал, итер. (строка 198 + строка 199)		0,00000	1144108,00000
1.7.79	Итого капитал, итер. (строка 200 + строка 201)		0,00000	1144108,00000
1.7.80	Итого капитал, итер. (строка 202 + строка 203)		0,00000	1144108,00000
1.7.81	Итого капитал, итер. (строка 204 + строка 205)		0,00000	1144108,00000
1.7.82	Итого капитал, итер. (строка 206 + строка 207)		0,00000	1144108,00000
1.7.83	Итого капитал, итер. (строка 208 + строка 209)		0,00000	1144108,00000
1.7.84	Итого капитал, итер. (строка 210 + строка 211)		0,00000	1144108,00000
1.7.85	Итого капитал, итер. (строка 212 + строка 213)		0,00000	1144108,00000
1.7.86	Итого капитал, итер. (строка 214 + строка 215)		0,00000	1144108,00000
1.7.87	Итого капитал, итер. (строка 216 + строка 217)		0,00000	1144108,00000
1.7.88	Итого капитал, итер. (строка 218 + строка 219)		0,00000	1144108,00000
1.7.89	Итого капитал, итер. (строка 220 + строка 221)		0,00000	1144108,00000
1.7.90	Итого капитал, итер. (строка 222 + строка 223)		0,00000	1144108,00000
1.7.91	Итого капитал, итер. (строка 224 + строка 225)		0,00000	1144108,00000
1.7.92	Итого капитал, итер. (строка 226 + строка 227)		0,00000	1144108,00000
1.7.93	Итого капитал, итер. (строка 228 + строка 229)		0,00000	1144108,00000
1.7.94	Итого капитал, итер. (строка 230 + строка 231)		0,00000	1144108,00000
1.7.95	Итого капитал, итер. (строка 232 + строка 233)		0,00000	1144108,00000
1.7.96	Итого капитал, итер. (строка 234 + строка 235)		0,00000	1144108,00000
1.7.97	Итого капитал, итер. (строка 236 + строка 237)		0,00000	1144108,00000
1.7.98	Итого капитал, итер. (строка 238 + строка 239)		0,00000	1144108,00000
1.7.99	Итого капитал, итер. (строка 240 + строка 241)		0,00000	1144108,00000
1.7.100	Итого капитал, итер. (строка 242 + строка 243)		0,00000	1144108,00000
1.7.101	Итого капитал, итер. (строка 244 + строка 245)		0,00000	1144108,00000
1.7.102	Итого капитал, итер. (строка 246 + строка 247)		0,00000	1144108,00000
1.7.103	Итого капитал, итер. (строка 248 + строка 249)		0,00000	1144108,00000
1.7.104	Итого капитал, итер. (строка 250 + строка 251)		0,00000	1144108,00000
1.7.105	Итого капитал, итер. (строка 252 + строка 253)		0,00000	1144108,00000
1.7.106	Итого капитал, итер. (строка 254 + строка 255)		0,00000	1144108,00000
1.7.107	Итого капитал, итер. (строка 256 + строка 257)		0,00000	1144108,00000
1.7.108	Итого капитал, итер. (строка 258 + строка 259)		0,00000	1144108,00000
1.7.109	Итого капитал, итер. (строка 260 + строка 261)		0,00000	1144108,00000
1.7.110	Итого капитал, итер. (строка 262 + строка 263)		0,00000	1144108,00000
1.7.111	Итого капитал, итер. (строка 264 + строка 265)		0,00000	1144108,00000
1.7.112	Итого капитал, итер. (строка 266 + строка 267)		0,00000	1144108,00000
1.7.113	Итого капитал, итер. (строка 268 + строка 269)		0,00000	1144108,00000
1.7.114	Итого капитал, итер. (строка 270 + строка 271)		0,00000	1144108,00000
1.7.115	Итого капитал, итер. (строка 272 + строка 273)		0,00000	1144108,00000
1.7.116	Итого капитал, итер. (строка 274 + строка 275)		0,00000	1144108,00000
1.7.117	Итого капитал, итер. (строка 276 + строка 277)		0,00000	1144108,00000
1.7.118	Итого капитал, итер. (строка 278 + строка 279)		0,00000	1144108,00000
1.7.119	Итого капитал, итер. (строка 280 + строка 281)		0,00000	1144108,00000
1.7.120	Итого капитал, итер. (строка 282 + строка 283)		0,00000	1144108,00000
1.7.121	Итого капитал, итер. (строка 284 + строка 285)		0,00000	1144108,00000
1.7.122	Итого капитал, итер. (строка 286 + строка 287)		0,00000	1144108,00000
1.7.123	Итого капитал, итер. (строка 288 + строка 289)		0,00000	1144108,00000
1.7.124	Итого капитал, итер. (строка 290 + строка 291)		0,00000	1144108,00000
1.7.125	Итого капитал, итер. (строка 292 + строка 293)		0,00000	1144108,00000
1.7.126	Итого капитал, итер. (строка 294 + строка 295)		0,00000	1144108,00000
1.7.127	Итого капитал, итер. (строка 296 + строка 297)		0,00000	1144108,00000
1.7.128	Итого капитал, итер. (строка 298 + строка 299)		0,00000	1144108,00000
1.7.129	Итого капитал, итер. (строка 300 + строка 301)		0,00000	1144108,00000
1.7.130	Итого капитал, итер. (строка 302 + строка 303)		0,00000	1144108,00000
1.7.131	Итого капитал, итер. (строка 304 + строка 305)		0,00000	1144108,00000
1.7.132	Итого капитал, итер. (строка 306 + строка 307)		0,00000	1144108,00000
1.7.133	Итого капитал, итер. (строка 308 + строка 309)		0,00000	1144108,00000
1.7.134	Итого капитал, итер. (строка 310 + строка 311)		0,00000	1144108,00000
1.7.135	Итого капитал, итер. (строка 312 + строка 313)		0,00000	1144108,00000
1.7.136	Итого капитал, итер. (строка 314 + строка 315)		0,00000	1144108,00000
1.7.137	Итого капитал, итер. (строка 316 + строка 317)		0,00000	1144108,00000
1.7.138	Итого капитал, итер. (строка 318 + строка 319)		0,00000	1144108,00000
1.7.139	Итого капитал, итер. (строка 320 + строка 321)		0,00000	1144108,00000
1.7.140	Итого капитал, итер. (строка 322 + строка 323)		0,00000	1144108,00000
1.7.141	Итого капитал, итер. (строка 324 + строка 325)		0,00000	1144108,00000
1.7.142	Итого капитал, итер. (строка 326 + строка 327)		0,00000	1144108,00000
1.7.143	Итого капитал, итер. (строка 328 + строка 329)		0,00000	1144108,00000
1.7.144	Итого капитал, итер. (строка 330 + строка 331)		0,00000	1144108,00000
1.7.145				

№ п/п	наименование организации	наименование	сумма
1	2	3	4
1	ООО "СВЕТЛО"	за поставку	2450

```
end 0.02, 50-10 cm  
(end of measurement)
```

1. *С. В. Ковалевский* (Москва) — 150 руб.

ИВНДСТЭЛ)ЖСМЧУРДДЕОУ

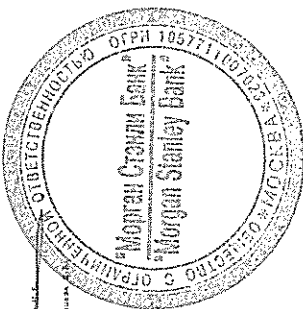
[illegible]

1000

[illegible]

www.bepress.com

“Morgan Stanley Bank”
“Morgan Stanley Bank”



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45382000	177983415	3456

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

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

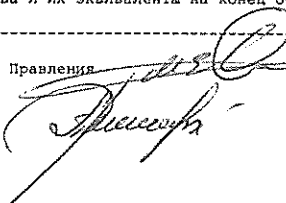
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г.Москва, 1-я Тверская-Ямская ул, д.21,

Код формы по ОКУД 0409814

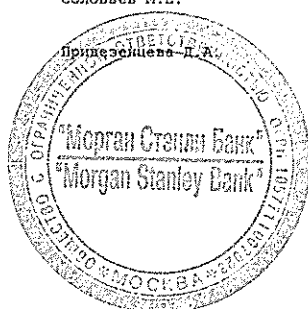
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-662328	575778
1.1.1	проценты полученные		44700	60873
1.1.2	проценты уплаченные		-23064	-22163
1.1.3	комиссии полученные		150876	176012
1.1.4	комиссии уплаченные		-8696	-9315
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-603065	388593
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-684	-21578
1.1.8	прочие операционные доходы		320140	604901
1.1.9	операционные расходы		-518011	-553103
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-24524	-48444
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1672907	-4481904
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-22058	-2238
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		181575	-3847220
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		27074	-10574
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		-191419	489978
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1739526	-1088685
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		71447	-23165
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2335235	-3906126
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-301092	-400
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		2	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-301090	-400
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		-1900000	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1900000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		396403	-225664
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4139922	-4132190
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7154649	8880174
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	3014727	4747984

Президент, Председатель Правления  Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер  Пригласьева Д.А.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» за 1 квартал 2020 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 апреля 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях в капитале и Отчет о движении денежных средств представлены за 3 месяца 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

	<u>31 марта 2020</u> <u>года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 года</u>
Руб. / Доллар США	77.7325	61.9057
Руб. / Евро	85.7389	69.3406

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Реструктуризация российского подразделения

13 декабря 2018 года группа компаний «Морган Стэнли» («Группа») объявила о своем решении провести реструктуризацию своего российского подразделения. Группа не уходит с российского рынка и после реструктуризации сохранит свое многолетнее присутствие в Москве, чтобы и в дальнейшем обеспечивать доступ российских клиентов к потенциалу Группы, связанному, в частности, с инвестиционной деятельностью и мировыми рынками капитала. Группа осуществляет реструктуризацию посредством подачи ходатайства об аннулировании лицензий Банка на осуществление банковских операций и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (брокерской, дилерской и депозитарной деятельности) и трансформации его деятельности в форму нелицензированного хозяйственного общества (ООО «Морган Стэнли»), ориентированного на осуществление инвестиционно-банковской деятельности и деятельности в сфере недвижимости. Данный план был доведен до сведения Центрального банка Российской Федерации, а также был доведен до сведения общественности. Решение единственного участника о добровольной ликвидации Банка было принято 31 марта 2020 года. Ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций и ходатайства об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская, дилерская и депозитарная деятельности) были поданы в Центральный банк Российской Федерации 10 и 13 апреля 2020 г. соответственно. Группа планирует осуществить добровольную ликвидацию Банка в течение одного года с даты решения единственного участника о добровольной ликвидации Банка.

В первом квартале 2020 года, после принятия Группой решения о реструктуризации своего присутствия в России, Банк полностью прекратил свою трейдинговую деятельность на финансовом рынке. Подразделения, занимающиеся инвестиционно-банковской деятельностью и деятельностью в сфере недвижимости, были переведены в ООО «Морган Стэнли», не осуществляющее лицензируемых видов деятельности. Площадь арендованного помещения, занимаемого Банком, сократилась вдвое с 1 января 2020 года; оборудование и мебель были частично переданы ООО «Морган Стэнли» в январе 2020 года.

Группа стремится, с одной стороны, обеспечить себе возможность и в дальнейшем оказывать содействие различным видам бизнеса, а с другой – сохранить для своих клиентов доступ к широкому спектру продуктов и услуг, предлагаемых группой компаний «Морган Стэнли».

4.2. Основные показатели деятельности

Основным направлением деятельности Банка в 1 квартале 2020 года являлись собственные и брокерские операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др. Группа применяет политику перераспределения прибыли и трансфертного ценообразования таким образом, что все операции между компаниями Группы осуществляются на рыночных условиях. Доходы, полученные от Группы, отражаются в прочих доходах.

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

ООО «Морган Стэнли Банк» завершил 3 месяца 2020 года со следующими экономическими показателями:

тыс.руб.	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы	3 367 434	7 687 993
Капитал	2 733 439	5 958 755

/	1 апреля	1 января
тыс.руб.	2020 года	2020 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	(178 584)	140 121
Финансовый результат за отчетный период	(203 132)	22 869

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 3 месяца 2020 года оказало превышение операционных расходов и расходов на создание резервов над доходами.

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

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. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 30%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

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.

Появление и распространение новой коронавирусной инфекции COVID-19 повлекло за собой дестабилизацию мировой экономики, что в свою очередь привело к трудностям, которые могут негативным образом отразиться на способности Группы управлять деятельностью своих предприятий по всему миру. В соответствии с предписаниями национальных и локальных органов Группа обязала почти всех своих сотрудников работать из дома и ввела жесткие ограничения в отношении командировок, но не прекращает свою деятельность.

В связи со сложившейся на финансовых рынках ситуацией Группа и Банк осуществляют тщательный мониторинг своей операционной деятельности. Кроме того, финансовые последствия вспышки новой коронавирусной инфекции сопряжены со значительной долей неопределенности, поскольку находятся в зависимости от внешних факторов, к которым относятся темпы распространения заболевания и меры, предпринимаемые правительствами и центральными банками разных стран. К настоящему моменту на мировом рынке уже наблюдается существенная нестабильность, затрагивающая и российские рынки: несмотря на полную остановку деятельности Банка в 2020 году, возможное влияние COVID-19 на его деятельность, ликвидность, капитал и процедуру добровольной ликвидации не может быть с уверенностью определено. В настоящее время «Морган Стэнли» активно взаимодействует со всеми регулирующими органами, оказывающими влияние на ее бизнес по всему миру.

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

Учетная политика на 2020 год была утверждена 19 декабря 2019 года.

В учетную политику за 2020 год внесены изменения, связанные с введением в действие международного стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Учет операций аренды осуществляется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение ЦБ РФ № 659-П) и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16).

На дату начала аренды Банк – арендатор (далее – арендатор) признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды:

актив оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16;

обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

Эксплуатационные расходы и коммунальные платежи, представляющие собой переменную величину, которая определяется исходя из фактически понесенных расходов арендодателя, не включаются в оценку стоимости обязательств по аренде и отражаются в отчете о финансовых результатах по символу 48401 ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.

Банк включает налог на добавленную стоимость (НДС) в оценку обязательств по договору аренды.

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы Банка России Положение № 604-П, Положение № 605-П, Положение № 606-П, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9 путем корректировок резервов на возможные потери, которые рассчитываются в соответствии с пруденциальными требованиями Банка России.

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.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, что обусловлено переходом на МСФО (IFRS) 9 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, в том числе связанных с реализацией принципов МСФО (IFRS) 9, представлено ниже.

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

- **Классификации и оценки финансовых активов**
Классификация и оценка финансовых активов определяется с учетом того, как они будут управляться и их характеристик, связанных с предусмотренными договорами потоками денежных средств. Оценка производится или по амортизированной стоимости, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»), или по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПИУ»).
- **Обесценения финансовых активов**
Требования к обесценению основываются на ожидаемых кредитных убытках («ОКУ») и применяются к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССЧПСД, а также к дебиторской задолженности по аренде и определенным договорам займа и финансовой гарантии.

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 рамках внедрения МСФО (IFRS) 9 Банк провел оценку своих бизнес-моделей и обзор условий договоров по финансовым активам.

По результатам оценки, некоторые финансовые активы были перенесены из оцениваемых по первоначальной стоимости в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, согласно МСФО (IFRS) 9.

Обесценение финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

качественную информацию, а также проводит анализ на основании исторического опыта и экспертных оценок кредитного риска, включая прогнозные данные.

Оценка ОКУ с учетом объективного, взвешенного по вероятности влияния нескольких будущих экономических сценариев. ОКУ рассчитываются с учетом трех основных компонентов: вероятность дефолта, предполагаемый убыток в случае дефолта и величина активов, подверженная риску в случае дефолта. Эти параметры, как правило, можно получить из внутренних статистических моделей, а также исторических, текущих и прогнозных макроэкономических данных и данных о потребителях.

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

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

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

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые инструменты

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

Определение дефолта

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

Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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

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

Уровень 2 – Техники оценки с использованием подтвержденных исходных данных.

Оценки основаны на одной или нескольких котируемых ценах на неактивных рынках или на ценах, основные исходные данные по которым доступны напрямую или косвенно.

Уровень 3 – Техники оценки с существенной долей неподтвержденных исходных данных.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации).

По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Справедливая стоимость сделок обратного РЕПО рассчитывается с использованием стандартной методологии дисконтирования денежных потоков. Исходные данные включают предусмотренные договором денежные потоки и спреды финансирования обеспечения, которые оцениваются с использованием различных сравнительных данных, кривых доходности по процентам.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В качестве исходных данных для сделок спот с иностранной валютой используется официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный ЦБ РФ.

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

оцениваемых по справедливой стоимости, в том числе данных, полученных на основе ценовых моделей.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2020 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.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа). Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПИУ), отражаются на счетах прибылей или убытков и в составе статьи «Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)» отчета о финансовых результатах как процентные доходы и процентные расходы с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам категории ОССЧПИУ включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости этих инструментов за отчетный период и отражаются в составе статей чистых доходов от операций с соответствующими типами финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отчета о финансовых результатах.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

Процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, признаются процентными или операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС. Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о финансовых результатах, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов и прочее.

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами ОССЧПИУ. Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами ОССЧПИУ включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств ОССЧПИУ.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами ОССЧПСД. Чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами категории ОССЧПСД включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости ценных бумаг категории ОССЧПСД.

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.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПИУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПИУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые инструменты, в обязательном порядке оцениваемые по ССЧПИУ

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости, когда бизнес-модель Банка нацелена на получение предусмотренных договором денежных потоков, и когда данные денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основного долга и процентов (далее «ИВОДИП») на сумму основного долга до даты погашения. Данные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на ОКУ. Проценты отражаются в Отчете о финансовом результате в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

Обеспеченные ценными бумагами кредиты и займы

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

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

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

Межбанковские расчеты

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

Резерв на возможные потери в отношении межбанковских расчетов формируется в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). При этом в балансе Банк отражает корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ 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 собственных основных средств)

Учетная политика Банка в отношении этих операций регламентируется Положением №448-П от 22 декабря 2014 года. 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.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности по пруденциальным требованиям

В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). При этом в балансе должны отражаться корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ не реже одного раза в месяц.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	2 863 812	4 584 585
Обязательные резервы в ЦБ РФ	50 004	27 946
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	2 913 816	4 612 531

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	2 913 816	4 612 531
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	195 008	2 607 826
Обязательные резервы кредитных организаций	(50 004)	(27 946)
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	(44 093)	(37 762)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 014 727	7 154 649

6.2. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Гарантийный платеж по арендному платежу	10 000	0
Резерв под гарантийный платеж по арендному платежу	(5 000)	0
Корректировка резерва по гарантийному платежу	1 700	0
Итого ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:	6 700	0

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

По состоянию на 1 апреля 2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Сделки форвард с иностранной валютой	0	151
Сделки своп с иностранной валютой	0	55 152
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	55 303

6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Акция НКО АО «НРД»	18	18
Итого Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	18

6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Мебель и оборудо вание	НМА	Капитальн ые вложения	Материал ьные запасы	Арендо ванное имуще ство	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости						
1 января 2020 года	323 680	39 867	2 518	-	-	366 065
Поступления	238	-	238	1 794	355 966	358 236
Выбытия	(55 114)	-	(239)	(1 794)	-	(57 147)
1 апреля 2020 года	268 804	39 867	2 517	-	355 966	667 154

Накопленная амортизация и обесценение

1 января 2020 года	258 868	6 239	-	-	-	265 107
Амортизационные отчисления	13 190	530	-	-	227 975	241 695
Списано при выбытии	(55 106)	-	-	-	-	(55 106)
1 апреля 2020 года	216 952	6 769	-	-	227 975	451 696

Остаточная балансовая стоимость

На 1 января 2020 года	64 812	33 628	2 518	-	-	100 958
На 1 апреля 2020 года	51 852	33 098	2 517	-	127 991	215 458

6.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы, их них:	1	258 542
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	1	258 542
Прочие нефинансовые активы, из них:	31 229	52 815
Авансы уплаченные	31 258	40 588
Социальные фонды	1 878	1 875
Резерв на возможные потери	(1 907)	(9 648)
Итого прочие активы	31 230	311 357

6.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета других банков	0	198 849
Итого средства кредитных организаций	0	198 849

6.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства на счетах до востребования	119 725	729 251
Субординированный кредит	0	1 130 000
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 725	1 859 251

6.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства по ПФИ	0	46 443
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ	0	46 443

6.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства:	0	107 640
Прочие финансовые обязательства	0	107 640
Прочие нефинансовые обязательства:	479 472	602 196
Задолженность по расчетам с персоналом	19 472	257 448
Расчеты с поставщиками	47 340	52 730
Арендные обязательства	125 368	0
Социальные фонды	3 010	0
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	283 227	291 981
Расходы по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	1 055	37
Итого прочие обязательства	479 472	709 836

6.11. Капитал

По состоянию на 01 апреля 2020 года собственный капитал Банка согласно данным формы «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» составлял 2 733 439 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 5 958 755 тыс. руб.).

В марте 2020 года, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка по решению единственного участника было проведено распределение чистой прибыли на общую сумму 1 900 000 тыс. руб.. Выплата была осуществлена Банком единственному участнику 27 марта 2020 года.

2 марта 2020 года Банк подписал соглашение о расторжении договора субординированного займа с Единственным участником Морган Стэнли Груп Европа. 5 марта 2020 года Банк выплатил в полном объеме основную сумму займа в размере 1 130 000 тыс. руб., а также начисленные проценты в размере 1 621 тыс. руб.

6.12 Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 годов и о резервах на возможные потери представлена в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	15 000 000	-	15 000 000	-
Обязательства по поставке денежных средств	0	-	29 058 024	-
Внебалансовые обязательства, всего	15 000 000	-	44 058 024	-

Неиспользованная кредитная линия была выдана клиенту Банка и члену группы Морган Стэнли для исполнения обязательств по сделкам при недостаточности денег на счете. В ближайшее время кредитная линия будет закрыта.

По обязательству по кредитной линии на 1 апреля 2020 года Банком создан оценочный резерв по ОКУ в сумме 225 тыс. руб. (на 1 января 2020 года в сумме 45 тыс.руб.).

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

Процентные доходы по видам активов

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	2 400
Доходы от прочих размещенных средств	44 700	61 333
Кредиты юридическим лицам	-	323
Процентные доходы, всего	44 700	64 056

Процентные расходы по видам активов

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
По прочим привлеченным средствам банков	28	1 266
По привлеченным средствам юридических лиц	15 606	20 897
Процентные расходы, всего	15 634	22 163

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

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-	339
Чистый доход от ПФИ с иностранной валютой	(611 925)	388 648
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	(611 925)	388 987

7.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Расчетные операции	9 868	10 321
Агентские и прочие услуги	141 005	165 691
Комиссионные доходы, всего	150 876	176 012
Расчетные операции	4 580	3 174
Прочие	3 764	6 036
Комиссионные расходы, всего	8 344	9 210
Чистые комиссионные доходы	142 532	166 802

7.4 Операционные доходы и расходы

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Доходы от глобального перераспределения прибыли	50 107	165 469
Прочие операционные доходы	11 494	93
Операционные доходы, всего	61 601	165 562

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Расходы на содержание персонала	267 745	235 433
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	136 358	147 363

Операционные расходы, всего	404 103	382 796
-----------------------------	---------	---------

7.5. Информация о суммах формирования и восстановления резервов
Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	Резерв по прочим активам	Резерв – оценочное обязательство кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Итого
1 января 2020 года	9 649	45	291 981	301 675
Восстановление резервов на возможные потери	(27 815)	(30)	(40 345)	(68 190)
Формирование резервов на возможные потери	16 268	210	31 591	48 069
Корректировка до оценочного резерва по ОКУ	7 105	-	-	7 105
1 апреля 2020 года	5 207	225	283 227	292 659

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

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

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой	871	27 456
Расходы от операций с иностранной валютой	(1 555)	(59 665)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(684)	(32 209)

7.7. Информация о переоценке иностранной валюты

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

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Доходы от переоценки иностранной валюты	944 118	244 764
Расходы от переоценки иностранной валюты	(352 205)	(462 383)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	591 913	(217 619)

7.8. Налог на прибыль

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие текущему году, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. В Банке налоговыми органами проведена регулярная плановая выездная налоговая проверка за 2015–2017 гг. Регулярная плановая налоговая проверка начата 28 сентября 2018 года и закончена 27 сентября 2019 года. По мнению Руководства Банка, Требования налоговых органов, возникшие в результате регулярной плановой выездной налоговой проверки за 2015-

2017 гг., в виде начисления налога на прибыль в размере 24 486 тыс. руб. урегулированы между Банком и налоговым органом. Данное требование отражено для целей бухгалтерского учета в 2020 году. Суммы штрафа и пени также будут урегулированы, после получения Решения налогового органа.

На дату подписания настоящей отчетности 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.

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.

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Налог на прибыль	24 486	37 194
Налог на имущество	62	321
Итого расход по налогам	24 548	37 515

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.

7.9. Информация о вознаграждении работникам

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Заработная плата и премии	204 574	170 023
Социальные и страховые взносы	62 990	65 410
Прочие вознаграждения	181	-
Итого вознаграждение работников	267 745	235 433

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

По сравнению с 2019 годом общая политика Банка в 2020 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят собственный капитал акционеров материнской компании в размере 2 000 000 тыс. руб., резервный фонд и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

В течение отчетного периода с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

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

%	Минимально допустимое значение %	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	69,98	137,12
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	69,39	110,79
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	69,39	110,79
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	56,60	55,37
Риск на одного заемщика макс. (Н6)	25	1,61	9,11

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
минимальные арендные платежи	144 776	72 512
до 1 года	-	72 512
От 1 до 5 лет	144 776	-
арендные платежи, отнесенные на расходы в отчетном периоде	3 682	235 415

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

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

10.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Оценка кредитного риска осуществляется у источника его возникновения согласно действующим методикам с учетом 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 требованиями Банка России. В течение 9 месяцев 2019 года кредитные лимиты для большинства контрагентов не изменялись.

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

В течение 3 месяцев 2020 года Банк был подвержен кредитному риску при размещении средств кор. счетах в банках и на бирже.

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

В течение 3 месяцев 2020 года Банк был подвержен кредитному риску в результате операций, осуществляемых Управлением по работе с финансовыми инструментами и валютой (средства, используемые для обеспечения торговых операций на валютной секции Московской биржи, а также казначейством (операции на рынке межбанковского кредитования, корреспондентские счета и сделки РЕПО). Требования к капиталу в отношении кредитного риска не превышали 10% от собственных средств (капитала) Банка и были распределены примерно в равных пропорциях по бизнес-линиям, перечисленным выше.

У Банка на балансе отсутствуют просроченные или реструктуризированные кредитные требования.

На 1 апреля 2020 года все активы Банка классифицированы в 1 категорию качества, за исключением страхового депозита. Данная сумма была классифицирована в 3 категорию качества, и по ней был сформирован резерв на возможные потери в размере 50%. На 1 января 2020 года все активы Банка были классифицированы в 1 категорию качества за исключением предоплаты за аренду офиса и страхового депозита. Данные суммы были классифицированы во 4 категорию качества, и по ним был сформирован резерв на возможные потери в размере 50%.

Банк осуществляет операции РЕПО с кредитными учреждениями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В качестве обеспечения по сделкам РЕПО используются ценные бумаги первой и второй категории качества. Определение справедливой стоимости обеспечения осуществляется в день 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.

Ежедневное управление и мониторинг кредитного риска в пределах, установленных уполномоченными органами Банка, осуществляется управлением риск-менеджмента (далее –

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

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

10.2. Кредитный риск контрагента

Банк определяет кредитный риск контрагента как риск дефолта контрагента до завершения расчетов по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. На 1 апреля 2020 года в отношении всех заключенных ПФИ действовало соглашение о неттинге (на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали сделки, классифицированные как ПФИ). На 1 апреля 2020 года у Банка не было обеспечения, принятого в качестве ограничения риска по ПФИ (На 1 января 2020 года у Банка не было сделок, классифицированных как ПФИ).

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

10.3. Рыночный риск

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

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

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

Банк подвержен процентному риску через долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости. Банк ограничивает процентный риск через систему лимитов, которая включает в себя позиционные лимиты для долговых ценных бумаг в разрезе категории эмитента, как для портфеля облигаций, так и для облигаций одного эмитента. Также установлен лимит на максимальное изменение стоимости портфеля при параллельном сдвиге кривой доходности на одну сотую процента. На 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты торгового портфеля.

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

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению курса валют, основанный на открытой валютной позиции Банка на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, показал следующие результаты (тыс. руб.):

	1 апреля 2020 года	1 января 20120года
30% увеличение курса доллара США по отношению к рублю РФ	1 232	41 021
30% уменьшение курса доллара США по отношению к рублю РФ	(1 232)	(41 021)
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
5% увеличение курса Евро по отношению к рублю РФ	339	290
5% уменьшение курса Евро по отношению к рублю РФ	(339)	(290)

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 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было вложений в финансовые инструменты, подверженные фондовому риску.

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Процентный риск (ПР)	-	-
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	11 016
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	-	137 700

10.4. Операционный риск

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

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

10.5. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки
На 1 апреля 2020 года						

Балансовые активы и внебалансовые требования	-	-	-	-	-	3 372 435
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	3 349 565
Разница между активами/требованиями и пассивами/ обязательствами	-	-	-	-	-	22 870

На 1 января 2020 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	-	-	-	-	-	7 423 161
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	-	13 663	20 840	42 607	1 550 943	6 301 927
Разница между активами/требованиями и пассивами/ обязательствами	-	(13 662)	(20 840)	(42 607)	(1 550 946)	1 121 234

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 не изменился чистый процентный доход (уменьшился на 175 тыс. руб. на 1 января 2020 года). Если бы уровень процентных ставок уменьшился на 50 базисных пунктов, то чистый процентный доход банка так же бы не изменился (увеличился на 175 тыс. руб. на 1 января 2020 года).

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

На 1 апреля 2020 года	Рубли РФ	Доллар США
+ 50 базисных пунктов	-	-
- 50 базисных пунктов	-	-

На 1 января 2020 года	Рубли РФ	Доллар США
+ 50 базисных пунктов	(175)	-
- 50 базисных пунктов	175	-

10.6. Риск ликвидности

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

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

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

10.7. Риск концентрации

Географическая концентрация

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

Концентрация в отношении секторов экономики

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

10.8 Стресс тестирование

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

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом строится на стратегии развития Банка. Банк осуществляет управление своим капиталом в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утверждаемой Советом Директоров. Стратегия управления рисками и капиталом определяет механизмы для поддержания текущего и планового капитала Банка на надлежащем уровне с учетом различных сценариев и объемов принимаемых рисков. Стратегии управления рисками и капиталом устанавливает достаточность капитала, склонность к риску и механизмы оценки достаточности капитала и подверженности риску, используемые для управления рисками и капиталом, в соответствии со стратегией развития Банка и ведущими методологиями в финансовой отрасли. Устанавливаемые стратегией механизмы оценки достаточности капитала принимают во внимание многие факторы, включая склонность к риску, структуру рисков, ожидания собственников, клиентов, контрагентов, регуляторов и сотрудников, а также текущие и ожидаемые в будущем регулятивные требования. Данные механизмы устанавливают текущие и плановые уровни капитала с учетом как ожидаемых, так и стрессовых сценариев развития.

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

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРИНИМАЮЩИЕСЯ К ВЗАИМОЗАЧЕТУ

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

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Международная Группа «Морган Стэнли» осуществляет операции на международных рынках капитала с помощью организационных структур, связанных между собой как по видам бизнеса, так и в рамках юридических лиц. Соответственно, Банк, являясь частью Группы, непосредственно участвует в ее деятельности и заключает сделки с другими компаниями Группы на рыночных условиях для оказания услуг в области финансирования, торговли и управления рисками, а также инфраструктурных услуг. Характер этих отношений, а также информация об операциях и остатках представлена ниже. В 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банк не создавал резерва под обесценение по расчетам со связанными сторонами.

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

Согласно внутригрупповым политикам компании Группы «Морган Стэнли» разделены на бизнес-сегменты по разным географическим регионам (Европа, Северная Америка, Азиатско-Тихоокеанский регион и Япония), которые работают в определенных секторах финансового рынка. Каждый бизнес-сегмент предоставляет третьим сторонам различные виды услуг. Компания Группы может предоставлять услуги и/или получать материальную поддержку от другой компании Группы. Компании, входящие в состав Группы, получают компенсацию за экономический вклад в соответствующий бизнес-сегмент.

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

13.1. Доходы по услугам и комиссии полученные

За период, закончившийся 31 марта 2020 года, Банк признал прибыль, полученную от других компаний Группы в результате экономического вклада в соответствующий бизнес-сегмент в соответствии с глобальными внутригрупповыми политиками:

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2020 года
Доходы по услугам и комиссии полученные от:		
Прочих компаний Группы	50 107	165 436

13.2. Инфраструктурные услуги

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

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Расходы, начисленные к возмещению от:		
Прочих компаний Группы	43 632	33 920

13.3. Прочие операции со связанными сторонами

Прочие операции с компаниями группы представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие активы	5 967	258 541
Финансовые обязательства ООСЧПИУ	-	46 404
Итого требования всего	5 967	304 945
Средства кредитных организаций	-	198 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	119 725	1 859 251
Прочие обязательства	-	153 437
Итого обязательства всего	119 725	2 211 537
Безотзывные обязательства	-	13 191 232
Условные обязательства кредитного характера	15 000 000	15 000 000

14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ОТЧЕТНОСТИ

Банк публикует пояснительную информацию к отчетности. Пояснительная информация раскрывается Банком в составе финансовой отчетности. Финансовая отчетность за 3 месяца 2020 года размещается на WEB-сайте Банка по адресу www.morganstanley.ru в разделе Бухгалтерская Отчетность. Также, доступ к полному комплексу финансовой отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, можно получить по адресу: Российская Федерация, 125047, Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, дом 21.

Президент, Председатель Правления

Соловьев М.Е.



Главный бухгалтер



Привезенцева Д.А.

