

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
/ ООО "Морган Стэнли Банк"
Почтовый адрес
125047 г.Москва 1-я Тверская-Ямская ,д21

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная

(Годовая)

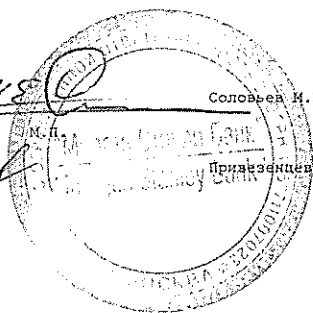
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	1035783	1493269
2.1	Обязательные резервы	5.1	70727	314073
3	Средства в кредитных организациях	5.2	2975741	3136306
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	3537786	26974766
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	9558956	28994322
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	18	212
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		98264	8859
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	230309	235575
11	Прочие активы	5.7	221305	137656
12	Всего активов		17658162	60980965
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1459302	24235307
14	Средства кредитных организаций	5.8	1653542	1215748
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	4233561	6755206
15.1	Вклады физических лиц		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4509181	17261198
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.10	74054	58666

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	35
22	Всего обязательств		12129640	49526160
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	15.11	2000000	2000000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		100000	100000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3304464	9085392
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		124056	269413
31	Всего источников собственных средств		5528522	11454805
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		38403027	85783923
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент, Председатель Правления  Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер  Приженцева Д.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
/ ООО "Морган Стэнли Банк"

Почтовый адрес
125047 г.Москва 1-я Тверская-Ямская ,д21

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		625880	574850
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		165369	100784
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1492	9112
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		459019	464954
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		463439	533033
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		364042	447666
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		99397	85367
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		162441	41817
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	80
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		162441	41897
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-244243	-206485
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.1	-1096129	-875102
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1661971	1620356
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		59615	25383
13	Комиссионные расходы		30344	22746
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		695	69270

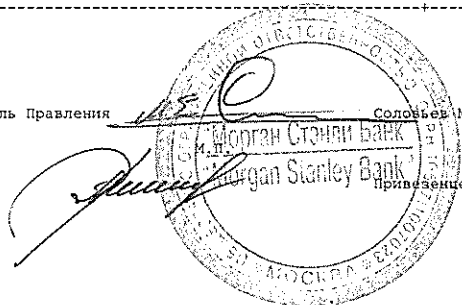
117	Прочие операционные доходы	442622	458620
118	Чистые доходы (расходы)	956628	1111193
119	Операционные расходы	761228	787516
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	195400	323677
121	Возмещение (расход) по налогам	71342	54264
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	124058	269413
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	124058	269413

Президент, Председатель Правления

Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер

Приваленцева Д.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	77983415	3456

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
ООО "Морган Стэнли Банк"

Почтовый адрес
25047 г.Москва 1-я Тверская-Ямская ,д21

Код формы по ОКУД 04098

Среднегодовая (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		6407855.0	-469.0	6407386.0
1.1	Источники базового капитала:		0.0		0.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2000000.0		2000000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2000000.0		2000000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		100000.0		100000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		3071800.0	-7457.0	3064343.0
1.1.4.1	прошлых лет		3071800.0	227583.0	3299383.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		18.0		18.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	4.0	4.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	14.0	14.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		5171800.0	227565.0	5399365.0

1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	-14.0	-14.0
1.7	Основной капитал		5171800.0	227565.0	5399365.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года		219073.0		104021.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		1017000.0	-113000.0	904000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		1017000.0	-113000.0	904000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного		0.0		0.0

	капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерами) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		1236073.0	-228052.0	1008021.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:		1887347.0	-72094.0	1815253.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1887347.0	-72094.0	1815253.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1887347.0	-72094.0	1815253.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		43.5		60.8
3.2	Достаточность основного капитала		43.5		60.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		53.9		72.2
1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).				
2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).				
3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).				

раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	17.1	15037	-15028	9
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		14341	-14332	9
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		696	-696	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

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

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

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

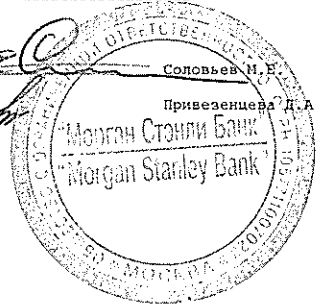
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 0;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 0.

Президент, Председатель Правления

Соловьев Н. В.

Главный бухгалтер

Привезенцева Д. А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296575000	77983415	3456

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
/ ООО "Морган Стэнли Банк"

Почтовый адрес
125047 г.Москва 1-я Тверская-Ямская ,д21

Код формы по ОКУД 0409813

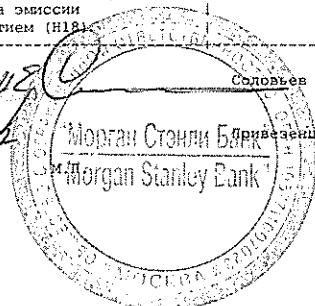
Квартальная/Годовая

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	60.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	60.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	72.2	72.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	180.1	395.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	227.1	156.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 4.4 Минимальное 0.0	Максимальное 8.4 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	5.0	15.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ЕНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления ЕНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Президент, Председатель Правления  Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер  Иванова И.А.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Морган Стэнли Банк
/ ООО "Морган Стэнли Банк"

Почтовый адрес
125047 г.Москва 1-я Тверская-Ямская ,д21

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		-1625593	2180155
1.1.1	Проценты полученные		760776	505930
1.1.2	Проценты уплаченные		-469775	546260
1.1.3	Комиссии полученные		59603	25383
1.1.4	Комиссии уплаченные		-30344	22746
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-272283	294160
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1096129	-875102
1.1.8	Прочие операционные доходы		583953	590346
1.1.9	Операционные расходы		-1058290	996991
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-103104	73441
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2390067	2440122
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		250514	-87151
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18670112	-10220484
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		11324513	-1569703
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-88015	167941
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-18116806	7879292
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1668666	1215748
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2301579	696585
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9088887	4584436

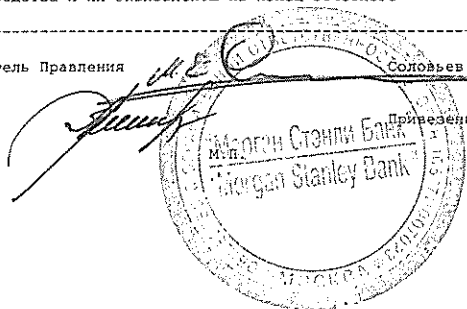
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		71549	-226541
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		764474	4620277
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-28012	-183755
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3413	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-24599	-183755
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-17232	62439
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		722643	4498961
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3218156	4315502
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		-3940797	-2743384

Президент, Председатель Правления

Соловьев М.Е.

Главный бухгалтер

Приезденцева Д.А.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» за первое полугодие 2014 года**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Общество с ограниченной ответственностью «Морган Стэнли Банк» (далее – «Банк») ведет деятельность на основании лицензии № 3456 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 19 июля 2013 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 9 октября 2008 года, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 15 мая 2008 года.

ООО «Морган Стэнли Банк» не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

С момента получения соответствующих лицензий Банк развивает три основных направления бизнеса в России:

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

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

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

Основным направлением деятельности Банка являются собственные и брокерские торговые операции с ценными бумагами. Вместе с тем Банк осуществляет консультирование по вопросам осуществления операций на российском рынке долговых и долевых ценных бумаг для компаний, входящих в международную финансовую группу Морган Стэнли (далее – «Группа»). 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.

В отчетном периоде структура операций Банка претерпела изменения, связанные с изменением геополитической ситуации в мире. В связи с введением экономических санкций против РФ существенно возросли политические и страновые риски. Сильно возросла рыночная неопределенность. В сложившихся условиях Банк не может достоверно прогнозировать дальнейшее развитие ситуации на рынке и стремится проводить операции с наименьшим риском и жестко контролировать вероятные риски. Результатом этого стало снижение позиций Банка по операциям РЕПО вследствие чего произошло уменьшение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток и уменьшение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом бизнес-модель Банка осталась неизменной.

В настоящее время Банк более активно работает по направлению - РЕПО с центральным контрагентом. Активно разрабатывается новый продукт- внебиржевое РЕПО с корзиной ценных бумаг.

Несмотря на рыночную неопределенность Банк имеет стабильное положение, что видно по результатам первого полугодия 2014 года и является ведущим оператором торгов ОФЗ на Московской бирже что можно увидеть на сайте <http://moex.com/ru/spot/members-rating.aspx?rid=118>

Из основных видов операций можно выделить следующие: торговые биржевые и внебиржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами, выполнение функций брокера и консультирование по вопросам осуществления операций на рынке ценных бумаг, на межбанковском и валютном рынках.

Банк не привлекает средства во вклады от физических лиц, не является членом системы страхования вкладов и не предоставляет кредиты физическим лицам.

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

Финансовые результаты за первое полугодие 2014 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 июля 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах представлен за первое полугодие 2014 года, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» № 2332-У 12 ноября 2009 года (далее «Указание № 2332-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В 2014 году в Учетную политику Банка не было внесено изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 30 декабря 2013 года.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2014 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

	На 1 января 2014 года	На 1 июля 2014 года
Руб./доллар США	32.7292	33.6306
Руб./евро	44.9699	45.8251

Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением ЦБ РФ о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П, Положением ЦБ РФ № 54-П от 31 августа 1998 года «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения ЦБ РФ от № 144-П от 27 июля 2001 года «О внесении изменений и дополнений в Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», и Положением ЦБ РФ № 39-П от 26 июня 1998 года «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

По активам Банка, представленным ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности», но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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 № 385-П.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Учетная политика Банка в отношении операций с ценными бумагами строится в соответствии с Положением № 385-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 (“ПФИ”)

При осуществлении бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов Банком применяются требования Положения №385-П., а также Положения 372-П.

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

Банк создает резервы на возможные потери по расчетам с контрагентами по работам и услугам с отнесением сумм резервов на доходы и расходы. Резервы формируются по дебиторской задолженности, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв на возможные потери создается в момент возникновения риска и корректируется по состоянию на конец каждого месяца. Величина резерва на возможные потери определяется отдельно по каждой задолженности в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) контрагента и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением № 385-П. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве орудий труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Основные средства принимаются к учету по своей первоначальной стоимости. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется исходя из закрепленного в Учетной политике метода – линейный метод. Для расчета норм амортизации при использовании линейного метода служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока в качестве рекомендаций Банк применяет «Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденную Постановлением Правительства РФ от 10 декабря 2010 года № 1011.

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 кредитных линий, обязательства по сделкам, признаваемым производными финансовыми инструментами, а также по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

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

Счета Депо

Банк ведет учет депозитарных операций в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими документами. На счетах Депо Банк отражает депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации форм и порядка. На счетах Депо Банк учитывает ценные бумаги, переданные Банку его клиентами:

- для хранения и (или) учета;
- для осуществления брокерских операций;
- для осуществления иных операций;

а также ценные бумаги, принадлежащие самому Банку на праве собственности или ином вещном праве

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 января 2014 года</u>	<u>1 июля 2014 года</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<u>2 160 821</u>	<u>1 035 783</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	<u>2 160 821</u>	<u>1 035 783</u>

На 1 января 2014 и 30 июля 2014 гг. обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в Центральном банке Российской Федерации, составляет 321 241 тыс. руб. и 70 727 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<u>На 1 января 2014 года</u>	<u>На 1 июля 2014 года</u>
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2 160 821	1 035 783
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	1 378 576	2 975 741
За вычетом обязательных резервов	<u>(321 241)</u>	<u>(70 727)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>3 218 156</u>	<u>3 940 797</u>

5.2. Средства в кредитных организациях

Статья 3 бухгалтерского баланса «Средства в кредитных организациях» была расклассифицирована в соответствии с разъяснениями Банка России от 28 апреля 2014 №40-6-15/51426. Согласно этим разъяснениям Банк приравнивает денежные средства в иностранной валюте, переведенные на корреспондентский счет клиринговой организации в банке нерезиденте в качестве индивидуального клирингового обеспечения и учитываемые на счете 47404, к средствам в кредитных организациях и отражает их в строке 3.

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

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

	<u>На 1 января 2014 года</u>	<u>На 1 июля 2014 года</u>
Долговые ценные бумаги	21 750 156	3 528 253
Производные финансовые инструменты	<u>12 702</u>	<u>9 533</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>21 762 858</u>	<u>3 537 786</u>

	<u>На 1 января 2014 года</u>	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	<u>Итого обеспечение</u>
Российские государственные облигации	20 999 316	20 990 365	20 990 365
Корпоративные облигации	480 889	480 889	480 889
Облигации банков	<u>269 951</u>	<u>269 951</u>	<u>269 951</u>
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>21 750 156</u>	<u>21 741 205</u>	<u>21 741 205</u>

	<u>На 1 июля 2014 года</u>	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	<u>Итого обеспечение</u>
Российские государственные облигации	3 195 594	2 615 607	2 615 607
Облигации банков	190 430	142 227	142 227
Корпоративные облигации	<u>142 229</u>	<u>190 430</u>	<u>190 430</u>

Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

3 528 253

2 948 264

2 948 264

По состоянию на 1 января 2014 и 1 июля 2014 гг. производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 1 января 2014 года			На 1 июля 2014 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты в привязке к процентной ставке						
<i>Свопы</i>	1 227 345	<u>12 702</u>	0	840 765	<u>9 169</u>	0
Прочие контракты						
<i>Прочие</i>	0	<u>0</u>	0	0	<u>364</u>	0
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 227 345	<u>12 702</u>	0	840 765	<u>9 533</u>	0

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

- средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 года N 10-78/пз-н "Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг";
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – последняя известная цена (котировка) по обращающимся ценным бумагам, определенная в соответствии с предыдущим пунктом, если с момента ее проведения не прошло более 90 торговых дней, и если с момента ее проведения не произошло существенных изменений экономических условий
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

При применении методов оценки Банком используются положения Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденного приказом ФСФР России от 09 ноября 2010 года № 10-66/пз-н.

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

5.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	На 1 января 2014 года	На 1 июля 2014 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 567 483	4 326 401
Страховой депозит по договору аренды	70 604	0
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	14 209 167	4 829 088

Ценные бумаги по операциям прямого РЕПО	217 497	403 467
Требования, приравненные к ссудам	1 333 962	0
За вычетом резерва под обесценение		
Итого ссуды, предоставленные клиентам	19 398 713	9 558 956

Характер и стоимость полученного обеспечения на 1 января 2014 и 1 июля 2014 гг. в разрезе категорий качества представлена следующим образом:

	Категория качества (1, 2)	На 1 января 2014 года	На 1 июля 2014 года
Ценные бумаги	1	13 629 649	4 662 519
Итого сумма обеспечения		13 629 649	4 662 519
Анализ по секторам экономики:			
Финансы		19 398 713	9 558 956
За вычетом резерва под обесценение		0	0
Итого ссуды, предоставленные клиентам		19 398 713	9 558 956

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

По состоянию на 1 января 2014 и 1 июля 2014 гг. чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	На 1 января 2014 года	На 1 июля 2014 года
Акция ММВБ	18	18
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	18

5.6. Основные средства, нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости			
1 января 2012 года	453 046	0	453 046
Приобретения	2 229	0	2 229
Выбытия	17 354	0	17 354
1 января 2013 года	437 921	0	437 921
Приобретения	3 129	1 296	4 425
Выбытия	1 939	0	1 939
1 января 2014 года	439 111	1 296	440 407

Приобретения	591	27 421	28 012
Списано при выбытии	8 760		8 760
1 июля 2014 года	430 942	28 717	459 659
Накопленная амортизация и обесценение			
1 января 2012 года	161 335	0	161 335
Амортизационные отчисления	39 448	0	39 448
Списано при выбытии	17 289	0	14 289
1 января 2013 года	183 494	0	183 494
Амортизационные отчисления	37 800	0	37 800
Списано при выбытии	1 131	0	1 131
1 января 2014 года	220 163	0	220 163
Амортизационные отчисления	14 297	0	14 297
Списано при выбытии	5 110	0	5 110
1 июля 2014 года	229 350	0	229 350
Остаточная балансовая стоимость			
1 июля 2014 года	201 592	28 717	230 305

5.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 января 2014 года	На 1 июля 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	1	1
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	92 072	12
За вычетом резерва		9
Итого прочие финансовые активы	92 073	4
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	988	1 406
Авансы уплаченные	135 851	142 557
Расходы будущих периодов	3 014	5 368
Страховой депозит по договору аренды		70 604
Авансы работникам	7 190	1 366
За вычетом резерва под обесценение		
Итого прочие нефинансовые активы	228 317	221 301
Итого прочие активы	320 390	221 305

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, представлена следующим образом:

	На 1 января 2014 года	На 1 июля 2014 года
Дебиторская задолженность: расчеты с ООО «ИБМ Восточная Европа/Азия»	291	239

Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям

291

239

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2014 года	На 1 июля 2014 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	210 141	1 853 542
Итого средства кредитных организаций	210 141	1 853 542

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2014 года	На 1 июля 2014 года
Срочные депозиты	1 483 355	1 523 088
Депозиты до востребования	3 391 090	1 856 093
Субординированный кредит	1 130 000	1 130 000
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 004 445	4 509 181

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2014 года	На 1 июля 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	62 358	16 413
Проценты по операциям с ценными бумагами	14 896	498
Проценты по депозитам	26 703	34 765
Проценты по субординированному кредиту	7 198	7 198
Итого прочих финансовых обязательств	111 155	58 874
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	223 411	0
Расходы по текущим налогам	17 696	3 343
Прочее	95 435	11 837
Итого прочие нефинансовые обязательства	336 542	15 180
Итого прочие обязательства	447 697	74 054

5.11. Средства акционеров (участников)

По состоянию за 1 января 2014 и 1 июля 2014 гг. собственные средства (капитал) Банка составляли 6 508 520 тыс. руб. и 6 407 386 тыс. руб. соответственно.

В первом полугодии 2014 года распределение прибыли не производилось.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация о сумме курсовых разниц

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом

	<u>На 1 января 2014 года</u>	<u>На 1 июля 2014 года</u>
Торговые операции, нетто	(331 947)	(1 095 909)
Курсовые разницы, нетто	<u>(566)</u>	<u>(220)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(332 513)</u>	<u>(1 096 129)</u>

6.2. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.

Для обеспечения сопоставимости данных по форме 808 на начало отчетного года и отчетную дату 01/07/2014 показатель собственных средств (капитала) и значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2014 года пересчитаны с учетом событий после отчетной даты, относящихся к отчетному 2013 году, а также с применением подходов, соответствующих требованиям Инструкции 139-И и Положения 395-П в редакциях, действующих по состоянию на 01/07/2014 года. При этом в соответствии с требованиями Банка России, использованными при подготовке годового отчета за 2013 год, значение показателя собственных средств составило 6 407 855 тысяч рублей, по состоянию на 1 июля 2014 года 6 407 386 тысяч рублей.

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области рисков, не изменилась.

Банк соблюдает требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

По состоянию на 01.07.2014 в состав собственных средств (капитала) Банка включены:

- уставный капитал в размере 2 000 000 тыс. руб.;
- резервный фонд в размере 100 000 тыс. руб.;
- субординированный заем в размере 904 000 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлого года в размере 3 299 383 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль текущего года в размере 104 021 тыс. руб.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>На 1 января 2014 года</u>	<u>На 1 июля 2014 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	35,28	72,20
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.1)	5	35,28	60,84
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.2)	5,5	43,71	60,84

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов в движении резервов на возможные потери представлены следующим образом:

	<u>Резервы на возможные потери</u>
1 января 2012 года	85 063
Дополнительное формирование резервов	<u>84 674</u>
1 января 2013 года	169 737
Дополнительное восстановление резервов	(154 622)
Списание активов	<u>(78)</u>
1 января 2014 года	15 037
Дополнительное восстановление резервов	(699)
Дополнительное формирование резервов	3
Списание активов	(14 332)
1 июля 2014 года	9

Резервы на возможные потери в основном представлены резервами на возможные активы по прочим активам.

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

Основная цель управления рисками заключается в обеспечении финансовой устойчивости и защите деловой репутации Банка посредством ограничения возможных убытков, связанных с внутренними или внешними факторами. Допустимый уровень принимаемого риска определяется уполномоченными органами управления Банка с учетом требований регулирующих органов. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, рыночный риск, включая валютный, процентный и фондовый риски, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, репутационный риск, а также страновой риск и стратегический риск.

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

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

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

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

- ограничение принимаемых Банком рисков посредством утверждения лимитов и иных ограничений риска по предложению УРМ;
- контроль и координация действий подразделений, осуществляющих управление активами и пассивами Банка;

- принятие решений о списании безнадежной задолженности;
- принятие решений об осуществлении гарантийных операций;
- принятие решений об утверждении показателей факторов риска в рамках осуществления стресс тестирования и определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- мониторинг и контроль действий УРМ по управлению банковскими рисками.

Очередные заседания КУАП проводятся ежемесячно.

УРМ ежемесячно подготавливает отчетность для заседания КУАП, включающую информацию о лимитах кредитного, рыночного и странового рисков и риска ликвидности, использовании данных лимитов в течении предыдущего календарного месяца, а также отчет о подверженности Банка операционному риску и случаях реализации операционного риска в Банке. В случае реализации правового риска и/или риска потери деловой репутации в данную отчетность включается соответствующая информация. Также, УРМ ежеквартально предоставляет информацию о проведенном стресс тестировании. Не реже одного раза в год на рассмотрение членам КУАП предоставляется отчет о подверженности Банка стратегическому риску.

Основными задачами управления рисками Банка является:

- ограничение принимаемого риска на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов, вкладчиков и клиентов уровне;
- обеспечение максимальной доходности операций при установленных ограничениях на уровень принимаемого риска;
- сохранение собственных средств (капитала) Банка;

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Оценка кредитного риска осуществляется у источника его возникновения согласно действующим методикам с учетом концентрации кредитного риска и связанности контрагентов. Меры ограничения уровня принимаемого кредитного риска включают систему лимитов, в том числе лимитов

максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также неукоснительного соблюдения норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», установленного требованиями Банка России.

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

В первом полугодии 2014 года Банк был подвержен кредитному риску при заключении сделок межбанковского кредитования и сделок прямого и обратного РЕПО, размещении средств на бирже, выступающих в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения по валютным операциям и по операциям с ценными бумагами и производными инструментами, исполнения сделок с отсрочкой платежа или поставки базового актива. В первом полугодии 2014 года Банк был подвержен кредитному риску только в отношении контрагентов, зарегистрированных в странах России и ОЭСР, и в частности Великобритании. Кредитные требования были номинированы в рублях РФ и долларах США. Банк принимал на себя кредитный риск в основном в отношении кредитных учреждений и профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Средства, используемые для обеспечения торговых операций на валютной секции Московской биржи, а также операции на рынке межбанковского кредитования, сделки РЕПО, заключенные Управлением операций на долговом и валютных рынках, являлись главным источником кредитного риска. За оставшийся кредитный риск в основном отвечают средства, используемые в качестве клирингового обеспечения для операций, проводимых Управлением по работе с акциями и производными инструментами и Управлением по работе с облигациями и производными финансовыми инструментами, являются.

Все активы Банка классифицированы в 1-ую категорию качества.

В первом полугодии 2014 года у Банка не было случаев нарушения нормативов и лимитов кредитного риска, установленных регулируемыми органами и внутренними документами Банка.

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 28 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При расчете рыночного риска определяется:

Валютный риск

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

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

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

При оценке процентного риска используется метод модифицированной дюрации.

Оценка процентного риска проводится при стресс тестировании не реже одного раза в квартал.

В первом полугодии 2014 года основными факторами подверженности Банка процентному риску были долговые ценные бумаги в торговом портфеле и сделки с производными финансовыми инструментами с базисными активами, зависящими от изменения процентных ставок. На протяжении первого полугодия 2014 года торговый портфель Банка состоял из облигаций федерального займа и корпоративных облигации, эмитированных российскими компаниями с инвестиционными рейтингами.

Основными инструментами, включенными в банковский портфель Банка, являются краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, краткосрочные кредиты и депозиты, предоставленные и размещенные организациями, входящими в группу Морган Стэнли, а также долгосрочный субординированный кредит, предоставленный материнской компанией. Все инструменты имеют фиксированную процентную риску и не имеют встроенных инструментов. Средневзвешенная дюрация банковского портфеля отрицательная и равняется минус 1.06 лет. Ввиду срочной структуры активов и пассивов, отсутствия инструментов с плавающей процентной и встроенными опционами банковский портфель не подвержен базисному и опционному процентным рискам.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты

Банк осуществляет управление рыночным риском путем установления лимитов на открытые валютные позиции (общую и по каждой валюте), вложения в ценные бумаги (по типу ценной бумаги, эмитенту и выпуску) и совокупные лимиты фондового и процентного рисков.

На 30 июня 2014 года у Банка не было вложений в инструменты, подверженные фондовому риску.

В первом полугодии 2014 года в Банке не было зафиксировано превышения лимитов рыночного риска, установленных как нормативными актами Банка России, так и внутренними документами Банка.

В первом полугодии 2014 года Банк был подвержен в основном процентному риску и в меньшей степени фондовому и валютному.

Операционный риск

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

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

Стандартные меры, принятые Банком для минимизации подверженности операционному риску включают: страхование рисков; наличие четких внутренних процедур, документов и должностных процедур; пропускной режим; стандартизация банковских процедур; администрирование прав доступа в компьютерных системах и программах; ведение лог

записей в компьютерных системах и программах; ограничение совмещений должностных обязанностей, своевременная реконсиляция всех внутренних регистров и счетов учета денежных средств и ценных бумаг и др.

В первом полугодии 2014 года в Банке не было случаев реализации операционного риска, повлекших за собой сколь-нибудь значимые последствия в виде прямых денежных потерь, урона репутации или иных нематериальных потерь.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

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

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

В первом полугодии 2014 года в Банке не было выявлено случаев нарушения внутренних лимитов и обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Стресс тестирование

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

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы могут, в частности, использовать широкое толкование понятий, приведенных в решениях судебных органов, таких как «необоснованная налоговая выгода», «действительный экономический смысл операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

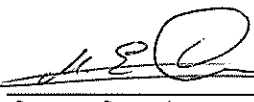
Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

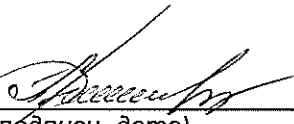
Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что в определенных случаях вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена

налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Председатель Правления 
(подпись, расшифровка подписи, дата)

Главный бухгалтер 
(подпись, расшифровка подписи, дата)

