

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018

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 апреля 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 ВКЛЮЧАЕМАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Отчетность подготовлена в соответствии с требованиями, изложенными в Указании Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска, принятого по операциям секьюритизации (далее - риск секьюритизации) и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала.

3. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

3.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 1 апреля 2018 доступна в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.2 Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена в Таблице 3.1.

Таблица 3.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)**

(тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 000 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	2 000 000
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 000 000	обыкновенными акциями (долями)	1.1	2 000 000
X	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	2 484 295
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего в том числе:	33	2 598 259	прошлых лет	2.1	2 533 036
3.1	отнесенные в базовый капитал		2 533 036			
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(27 955)	отчетного года	2.2	(48 741)
5	Прочие активы, всего, в том числе:	12	156 303			
5.1	отнесенные в базовый капитал		20 786			
6	Резервный фонд	27	100 000	Резервный фонд	3	100 000
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	166 034	X	X	X
7.1	уменьшающие сумму источников базового капитала	X	26 012	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	26 012
				Отрицательная величина добавочного капитала	27	-
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего в том числе:	33	2 598 259	X	X	X
8.1	отнесенные в дополнительный капитал		65 223	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	65 223
9	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 860 799	X	X	X

9.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал		1 130 000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	1 130 000
-----	--	--	-----------	--	----	-----------

3.3 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом раскрываются Банком на ежегодной основе.

В отчетном периоде в цели, политику и процедуры управления капиталом Банка не вносились существенные изменения.

3.4 Иная информация

В отчетном периоде Банком были выполнены все требования к капиталу.

На 1 апреля 2018 года основной капитал Банка составлял 4 588 283 тыс. рублей, а собственные средства (капитал) – 5 753 506 тыс. рублей.

На 1 апреля 2018 года у Банка отсутствовали инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

На 1 апреля 2018 года у Банка отсутствовали требования в отношении кредитного риска к контрагентам, являющихся резидентами стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

4. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

4.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена в Таблице 4.1.

Таблица 4.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (тыс. руб)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1,234,518	1,233,859	98,761
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1,234,518	1,233,859	98,761
3	при применении ПВП	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего,	39,232	-	3,139
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	39,232	-	3,139
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	-	-	-
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего,	3,180,800	2,580,238	254,464
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	3,180,800	2,580,238	254,464
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего,	8,617,300	8,617,300	689,384
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	8,617,300	8,617,300	689,384
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	13,071,850	12,431,397	1,045,748

5. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

5.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Банк осуществляет операции прямого и обратного репо, в качестве обеспечения по которым используются облигации федерального займа и корпоративные облигации, а также использует облигации федерального займа в качестве обеспечения по кредитам Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года представлены в таблице 5.1.

Сведения об обремененных и необремененных активах Таблица 5.1
(тыс. руб)

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	17 235 409	-	7 056 644	2 547 398
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
кредитных организаций	-	-	18	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 787 649	-	2 547 398	2 547 398
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 638 805	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	12 482 877	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	139 413	-
Прочие активы	1 964 884	-	2 731 010	-

5.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, осуществленными Банком за отчетный период представлена в таблице 5.2.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами Таблица 5.2
(тыс. руб)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	21 771	14 741

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 405 560	3 521 360
4.1	банков-нерезидентов	55 320	2
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 350 240	3 521 358
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

6 КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

На 1 апреля 2018 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверялись депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", представлена в таблице 6.1.

Таблица 6.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

6.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества

На 1 апреля 2018 года у Банка отсутствовали активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлена в таблице 6.2.

Таблица 6.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-
---	--	---	---	---	---	---	---	---

6.3 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рисков

Банком не применяется для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

7 КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

7.1 Подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР

Банком не применяется ПВР для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

8 РИСК СЕКЬЮРИЗАЦИИ

Банк не совершает сделки секьюритизации и, соответственно, не подвержен риску секьюритизации.

9 РЫНОЧНЫЙ РИСК

9.1 Величина рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк не является головной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подход на основании внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

10 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

10.1 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

В целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банком используется базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 1 апреля 2018 года размер операционного риска составил 689 384 тысячи рублей.

11 ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

11.1 Влияние изменения процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал в разрезе валют

Банком осуществляется анализ влияния процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал, используя методологию, рекомендованную в Указании Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России № 2332-У.

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют (тыс. руб.):

