

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 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 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 30 июня 2018 года (включительно), по состоянию на 1 июля 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 и капиталом». Отчетность включает информацию о стратегии в области 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 июля 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 июля 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	2 401 231
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего в том числе:	33	2 598 259	прошлых лет	2.1	2 598 259
3.1	отнесенные в базовый капитал		2 598 259			
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(182 992)			
5	Прочие активы, всего, в том числе:	12	142 258	отчетного года	2.2	(197 028)
5.1	отнесенные в базовый капитал		14 036			
6	Резервный фонд	27	100 000	Резервный фонд	3	100 000
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	166 072	X	X	X
7.1	уменьшающие сумму источников базового капитала	X	31 490	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	31 490
				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			Инструменты - дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	-
9	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	14 179 767	X	X	X
9.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	16	1 130 000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	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 июля 2018 года основной капитал Банка составлял 4 469 741 тыс. рублей, а собственные средства (капитал) – 5 599 741 тыс. рублей.

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

На 1 июля 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 июля 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
		1 июля 2018 года	1 января 2018 года	1 июля 2018 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 278 635	1 233 859	108 684
2	при применении стандартизированного подхода	1 278 635	1 233 859	108 684
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
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, в том числе:	3 768 300	2 580 238	320 306
17	при применении стандартизированного подхода	3 768 300	2 580 238	320 306
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 924 525	8 617 300	503 585
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	5 924 525	8 617 300	503 585
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)	10 971 460	12 431 397	932 575

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 июля 2018 года представлены в таблице 5.1.

Таблица 5.1

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

Номер п/п	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
1	Всего активов, в том числе:	10 877 193	-	7 868 578	4 090 203
2	<i>долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</i>	-	-	18	-
2.1	кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 783 908	-	4 090 203	4 090 203
3.1	<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 571 000	-	3 285 026	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 522 285	-	-	-
6	<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>	-	-	-	-
7	<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	164 122	-
9	Прочие активы	-	-	329 209	-

5.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Таблица 5.2

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

Номер	Наименование показателя	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 919	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:	9 905 424	3 521 360
4.1	банков-нерезидентов	55 317	2
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 850 107	3 521 358
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

6 КРЕДИТНЫЙ РИСК

6.1 Информация об активах кредитной организации подверженных кредитному риску

На 1 июля 2018 года у Банка отсутствовали кредитные требования (обязательства, находящиеся в состоянии дефолта и/или просроченные более чем на 90 дней.

Информация об активах подверженных кредитному риску представлена в таблице 6.1

Таблица 6.1

Информация об активах подверженных кредитному риску (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	8 030 970	184 923	29 035	8 186 858
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	-	8 030 970	184 923	29 035	8 186 858

6.2 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 июля 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».

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

На 1 июля 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.

6.4 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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.

6.5 Методы снижения кредитного риска

Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу, раскрываются на ежегодной основе.

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2018 года представлены в таблице 6.2

Таблица 6.2

Методы снижения кредитного риска (тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 709 632	4 477 225	4 261 598	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	3 709 632	4 477 225	4 261 598	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

6.6 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Таблица 6.3
Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективности инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		балансовая	внебалансовая	4	5		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 340 937	-	6 340 937	-	-	20%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 783 481	-	3 521 883	-	683 555	36%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и диллерскую деятельность	-	-	-	-	-	0%
6	Юридические лица	311 185	15 000 000	311 185	15 000 000	311 184	8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 779	-	17 779	-	17 781	7192%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	52 331	-	52 331	-	129 510	2443%
13	Прочие	136 604	-	136 604	-	136 604	936%

ООО МОРГАН СТЭНЛИ БАНК
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

14	Всего	14 642 317	15 000 000	10 380 719	15 000 000	1 278 634	5%
----	-------	------------	------------	------------	------------	-----------	----

6.7 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (тыс. руб.)

Таблица 6.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 340 937																			6 340 937
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		194 713					1 285													
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица																				
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15 000 000	1	-				311 184													15 311 185
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							17 773		6											17 779
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				

ООО МОРГАН СТЭНЛИ БАНК
 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

10	Вложения в акции										
11	Просроченные требования (обязательства)										
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 318	51 013						52 331		
13	Прочие					136 604			136 604		
14	Всего	21 340 937	194 714	-	-	466 846	6	1 318	51 013	3 287 569	25 380 719

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.

7.2 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

На 1 июля 2018 года у Банка отсутствовали сделки с производными финансовыми инструментами, информация по которым подлежит раскрытию в форме таблиц 5.1, 5.2, 5.3, 5.5, 5.6 и 5.8 Указания 4482-У.

Банк не совершает сделки с кредитными ПФИ

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.

9.2 Величина рыночного риска кредитной организации, при применении стандартизированного подхода

Таблица 9.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 768 300
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	3 768 300

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 июля 2018 года размер операционного риска составил 473 962 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 июля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Банк использует гэп-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.):

На 1 июля 2018 года	Рубли РФ	Доллар США/Евро
+ 200 базисных пунктов	(20 605)	-
- 200 базисных пунктов	20 605	-
На 1 января 2018 года	Рубли РФ	Доллар США/Евро
+ 200 базисных пунктов	14 578	-
- 200 базисных пунктов	(14 578)	-

12 РИСК ЛИКВИДНОСТИ

12.1 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленным Положением Банка России № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

13 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Информация о показателе финансового рычага на 1 июля 2018 доступна в разделе 4 формы 0409808 и разделе 1 и 2 формы 0409813 раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

14 ПУБЛИКАЦИЯ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком в дополнение к финансовой отчетности. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 года размещается на официальном WEB-сайте Банка по адресу www.morganstanley.ru в разделе «Бухгалтерская Отчетность». Также доступ к информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом можно получить по адресу: Российская Федерация, 125047, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, дом 21.

Президент, Председатель правления

Соловьев М.Е.

И.о. Главного бухгалтера

Егоркина М.В.

23 августа 2018 г.

