

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» ЗА 3 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 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 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	2 598 259
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	59 298	отчетного года	2.2	0
5	Прочие активы, всего, в том числе:	12	136 575			
5.1	отнесенные в базовый капитал		8 543			
6	Резервный фонд	27	100 000	Резервный фонд	3	100 000
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	159 571	X	X	X
7.1	уменьшающие сумму источников базового капитала	X	31 043	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	31 043
				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	50 755
9	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 251 410	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 октября 2018 года основной капитал Банка составлял 4 667 216 тыс. рублей, а собственные средства (капитал) – 5 847 971 тыс. рублей.

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

На 1 октября 2018 года у Банка были кредитные требования в размере 4,932 тыс. руб. к контрагенту, являющемуся резидентом Великобритании, в которой установлена антициклическая надбавка в размере 0.5%.

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 октября 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 октября 2018 года	1 января 2018 года	1 октября 2018 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 288 298	1,233,859	103 064
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 288 298	1,233,859	103 064
3	при применении ПБР	-	-	-
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,	261 988	2,580,238	20 959
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	261 988	2,580,238	20 959
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего,	5 924 538	8,617,300	476 963
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	5 924 538	8,617,300	473 963
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)	7 474 824	12,431,397	597 986

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 октября 2018 года представлены в таблице 5.1.

Таблица 5.1
(тыс. руб)

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	4 798 769	-	3 738 744	2 689 543
<i>долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</i>	-	-	18	-
кредитных организаций	-	-	18	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
<i>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</i>	442 028	-	2 689 543	2 689 543
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	3 019 620	-	650 337	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	1 337 121	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	161 738	-
Прочие активы	-	-	237 108	-

5.4 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
(тыс. руб)

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	61 120	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:	3 289 615	3 521 360
4.1	банков-нерезидентов	55 786	2
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 233 829	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 октября 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».

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

На 1 октября 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.

6.3 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 октября 2018 года размер операционного риска составил 473 963 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.):

На 1 октября 2018 года	<u>Рубли РФ</u>	<u>Доллар США/Евро</u>
+ 200 базисных пунктов	70 367	-
- 200 базисных пунктов	(70 367)	-
На 1 января 2018 года	<u>Рубли РФ</u>	<u>Доллар США/Евро</u>
+ 200 базисных пунктов	58 313	-
- 200 базисных пунктов	(58 313)	-

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 октября 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 3 квартал 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.



6 ноября 2018 г.

