

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019

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 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2019 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 2019 доступна в разделах 1 и 4 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 2019 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	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

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

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 000 000	X		X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 000 000		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 627 073	X		X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 130 000		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 130 000
2.2.1		X			из них: субординированные кредиты	X	1 130 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	128 871	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 851	X		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	33 851		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 851
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X		X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X		X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 986 145	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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 2019 года основной капитал Банка составлял 4 668 831 тыс. рублей, а собственные средства (капитал) – 5 798 831 тыс. рублей.

На 1 июля 2019 года у Банка отсутствовали инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

На 1 июля 2019 года у Банка отсутствовали требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки, отличные от нуля.

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 2019 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 2019 года	1 апреля 2019 года	1 июля 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	192 105	236 783	15 368
2	при применении стандартизированного подхода	192 105	236 783	15 368
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	669 528	701 517	53 562
7	при применении стандартизированного подхода	669 528	701 517	53 562
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	18 468	42 673	1 477
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	3 502 038	5 924 538	280 163
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	4 382 139	6 905 511	350 571

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, а также использует облигации федерального займа в качестве обеспечения по кредитам Банка России, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 1 июля 2019 года представлены в таблице 5.1.

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	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:	6 801 161	-	1 815 202	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 980 531	-	1 582 242	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 820 630	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	134 259	-
9	Прочие активы	-	-	98 683	-

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
(тыс. руб.)

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	19 520	33 512
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:	4 595 079	4 363 172
4.1	банков-нерезидентов	55 430	55 436
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 539 649	4 307 736
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

6 КРЕДИТНЫЙ РИСК

6.1 Методы снижения кредитного риска

В качестве снижения величины кредитного риска Банк использует следующие методы:

- получение обеспечения, которое отвечает требованиям п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И и которое позволяет применять к балансовой стоимости обеспеченных требований коэффициент риска ниже, чем коэффициент, который был бы применен при отсутствии обеспечения;
- наличие в соглашениях с контрагентами по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) условия о ликвидационном неттинге, которое позволяет в целях определения требований к капиталу снижать величину кредитного риска по ПФИ и риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с Приложениями 3 и 7 к Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

К требованиям, по которым Банк в отчетном периоде снижал величину кредитного риска за счет обеспечения, относятся:

- требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО, обеспеченные денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги;
- номинированные и фондированные в рублях кредитные требования по сделкам обратного РЕПО в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг РФ в размере 80% справедливой стоимости указанных ценных бумаг.

Банк определяет справедливую стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение, в соответствии с учетной политикой на ежедневной основе с использованием информации о ценах, предоставляемых организатором торговли и информационными агентствами.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 6.1
(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	-	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

6.2 Информация об активах кредитной организации подверженных кредитному риску

В целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску (за исключением кредитного риска контрагента, раскрываемого в разделе 7) на 1 июля 2019 года представлена в таблице 6.2

Информация об активах, подверженных кредитному риску

Таблица 6.2
(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	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	15 000 000	-	15 000 000
4	Итого	-	-	-	15 000 000	-	15 000 000

По состоянию на 1 июля 2019 у Банка не было ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Информация о показателях кредитного риска при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в таблице 6.3.

Таблица 6.3

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (тыс. руб.)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	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
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 758 231	-	2 758 231	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	98 541	15 000 000	98 541	-	20 486	20.8
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	68 927	-	68 927	-	68 927	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	139	-	139	-	139	100
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0
10	Вложения в акции	18	-	18	-	27	150
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	102 526	-	102 526	-	102 526	100
14	Всего	3 028 382	15 000 000	3 028 382	-	192 105	-

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в таблице 6.4.

Таблица 6.4

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

Но - мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	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	2 758 231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 758 231
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	97 569	-	-	-	-	972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98 541
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	68 927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 927
7	Розничные	-	-	-	-	-	-	139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139

	заемщики (контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	18
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	102 526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 526
14	Всего	2 758 231	97 569	-	-	-	-	172 564	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	3 028 382

6.3 Информация об использовании кредитных рейтингов

В целях расчета кредитного риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И Банк включает во II группу активов кредитные требования к кредитным организациям, являющимся резидентами стран – членов ОЭСР и (или) Еврзоны с высоким уровнем доходов, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service).

Общая величина кредитных требований к кредитным организациям – нерезидентам на 01 июля 2019 года, включенных в II группу активов и взвешенных на коэффициент риска 20%, составила 3 904 тыс. руб.

6.4 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 2019 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».

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

На 1 июля 2019 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.

6.6 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 – ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

7 КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

7.1 Управление кредитным риском контрагента

По состоянию на 1 июля 2019 у Банка отсутствовал кредитный рейтинг.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

(тыс. руб.)

Но-мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3 131	78 130	X	1.4	81 261	16 252
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	16 252

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в таблице 7.2.

Таблица 7.2

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4

1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 477	18 468
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 477	18 468

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 представлена в таблице 7.3.

Таблица 7.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

(тыс. руб.)

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	81 261	-	-	-	-	-	-	81 261
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	81 261	-	-	-	-	-	-	81 261

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 представлена в таблице 7.4.

Таблица 7.4

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

(тыс. руб.)

Но-мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленн ое
		Обособ-	не	Обособ-	не		

		ленное	обособ- ленное	ленное	обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	4 006 211	17 734
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	4 006 211	17 734

По состоянию на 1 июля 2019 у Банка отсутствовали сделки с кредитными ПФИ (информация о сделках с кредитными ПФИ, раскрываемая по форме таблицы 5.6 Указания № 4482-У, не предоставляется ввиду ее отсутствия).

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 1 июля 2019 года представлена в таблице 7.5.

Таблица 7.5

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (тыс. руб.)

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	653 276
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	660 655	33 033
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	660 655	33 033
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 850 358	142 518
9	Гарантийный фонд	38 218	477 725
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-

13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

7.2 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 при применении стандартизированного подхода

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 1 июля 2019 года представлена в таблице 9.1.

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)	-
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:	-

9.2 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 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 1 июля 2019 года размер операционного риска составил 280 163 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 № 4927-У.

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска (увеличение/уменьшение процентных ставок на 50 базисных пунктов) на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют (тыс. руб.):

На 1 июля 2019 года	<u>Рубли РФ</u>	<u>Доллар США/Евро</u>
+ 50 базисных пунктов	18 249	-
- 50 базисных пунктов	(18 249)	-

На 1 января 2019 года	<u>Рубли РФ</u>	<u>Доллар США/Евро</u>
+ 50 базисных пунктов	(172)	-
- 50 базисных пунктов	172	-

12 РИСК ЛИКВИДНОСТИ

12.1 Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана рассчитывать и соблюдать норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования), установленный Положением Банка России № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

12.2 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

Информация о показателе финансового рычага на 1 июля 2019 доступна в разделе 1 и разделе 2 формы 0409813. Указанный отчет раскрыт в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в сети интернет по адресу <http://morganstanley.ru/> в разделе Бухгалтерская Отчетность (<http://www.morganstanley.ru/financial-statements.html>).

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 2019 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.



Главный бухгалтер

Привезенцева Д.А.



16 августа 2019 г.

