

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО «Морган Стэнли Банк» (далее – «Банк») учреждено и зарегистрировано в Российской Федерации по следующему адресу: Российская Федерация, 125047, Москва, 1-я Тверская-Ямская улица 21. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3456.

Основная деятельность Банка включает в себя предоставление финансовых услуг корпорациям, финансовым учреждениям и частным инвесторам. При предоставлении этих услуг Банк оказывает и получает услуги от других участников группы компаний «Морган Стэнли» (далее – «Группа»), что приводит к значительной концентрации операций Банка с Группой. Более подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Кроме того, существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2017 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы с небольшой корректировкой в сторону увеличения, наблюдаемой в течение шести месяцев 2018 года, что привело к существенному снижению курса российского рубля. Руководство не имеет возможности достоверно оценить влияние дальнейших ценовых изменений на финансовое положение Банка.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте был понижен до спекулятивного уровня с негативным прогнозом двумя международными рейтинговыми агентствами. В первом квартале 2018 года одно из данных агентств повысило указанный рейтинг до инвестиционного уровня.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. В настоящее время определить влияние текущих и будущих политических и экономических событий в России на операционную деятельность и финансовое положение Банка в будущем не представляется возможным, тем не менее Банк осуществляет постоянный мониторинг ситуации.

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, была одобрена к выпуску единственным участником (Morgan Stanley Group Europe – см. Примечание 20) 20 сентября 2018 года.

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

Банк подготовил годовую финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»). Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банк использовал те же принципы учетной политики и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением указанных в Примечании 3 «Новые и измененные принципы учетной политики».

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО, такая как принципы учетной политики и подробная информация о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились. Банк осуществил раскрытие информации в выборочных примечаниях по тем статьям, по которым наблюдались значительные изменения после выпуска годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую сокращенную промежуточную финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного отражения финансового положения Банка, результатов его деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточный отчетный период.

Новые стандарты и интерпретации, примененные в течение года

В отчетном периоде Банк применил следующие стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, относящиеся к его деятельности. Применение данных стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций не оказало существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка (если не указано иное).

МСФО 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») был выпущен КМСФО в ноябре 2009 года, перевыпущен в октябре 2010 года; поправки к данному стандарту были выпущены в ноябре 2013 года; пересмотрен и перевыпущен стандарт был в июле 2014 года. МСФО 9 требует ретроспективного применения и его применение обязательно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Банк применил требования МСФО 9 с 1 января 2018 года.

Поправка к МСФО 9, касающаяся порядка учета финансовых инструментов с предоплатой, включая отрицательное возмещение, была выпущена КМСФО в октябре 2017 года. Поправка применяется ретроспективно, за исключением случаев, предусмотренных переходными положениями, и ее применение обязательно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Банк применил данную поправку досрочно с 1 января 2018 года.

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

К основным аспектам МСФО 9, которые оказывают влияние на Банк, относятся требования, касающиеся:

- Классификации и оценки финансовых активов

Классификация и оценка финансовых активов определяется с учетом того, как они будут управляться и их характеристик, связанных с предусмотренными договорами потоками денежных средств. Оценка будет производиться или по амортизированной стоимости, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»), или по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПИУ»).

- Обесценения финансовых активов

Требования к обесценению основываются на ожидаемых кредитных убытках («ОКУ») и применяются к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССЧПСД, а также к дебиторской задолженности по аренде и определенным договорам займа и финансовой гарантии.

Банк реализовал проект по внедрению МСФО 9. В рамках данного проекта Банк провел оценку своих бизнес-моделей и обзор условий договоров по финансовым активам.

По результатам оценки, некоторые финансовые активы были перенесены из оцениваемых по амортизированной стоимости согласно МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» в состав финансовых активов, оцениваемых в обязательном порядке по ССЧПИУ согласно МСФО 9. По состоянию на 1 января 2018 года влияние этой реклассификации на нераспределенную прибыль не является существенным для Банка.

Для кредитных продуктов и прочих долговых финансовых инструментов был принят подход к оценке обесценения на основе модели, ключевые аспекты которого представлены следующим образом:

- Резерв основан на ОКУ, связанных с дефицитом денежных средств в течение срока действия инструмента, которые возникнут в случае наступления дефолта в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания инструментов, поскольку в таких случаях ОКУ связаны со всеми возможными дефолтами на протяжении ожидаемого срока действия инструмента.
- Выявление возможного значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания активов. При определении значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Банк рассматривает количественную и качественную информацию, а также проводит анализ на основании исторического опыта и экспертных оценок кредитного риска, включая прогнозные данные.
- Оценка ОКУ с учетом объективного, взвешенного по вероятности влияния нескольких будущих экономических сценариев. ОКУ рассчитываются с учетом трех основных компонентов: вероятность дефолта, предполагаемый убыток в случае дефолта и величина активов, подверженная риску в случае дефолта. Эти параметры, как правило, можно получить из внутренних статистических моделей, а также исторических, текущих и прогнозных макроэкономических данных и данных о потребителях.

Для торговой дебиторской задолженности в соответствии с МСФО 9 Банком был принят упрощенный подход, согласно которому резерв ОКУ отражается на протяжении всего срока действия инструмента. Банком внедрены практические меры для расчета ОКУ по торговой дебиторской задолженности. По некоторым портфелям финансовых активов величина ОКУ была рассчитана как приближающаяся к нулевому значению, отражая краткосрочный характер портфеля, материальную ценность обеспечения или прочие факторы, способствующие снижению кредитного риска.

По состоянию на 1 января 2018 года влияние внедрения метода ОКУ на нераспределенную прибыль не является существенным для Банка.

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

В соответствии с переходными положениями МСФО 9, начальный баланс Банка на дату первоначального применения (1 января 2018 года) был пересчитан без пересчета сравнительных периодов. Однако, Банк обновил представление своих первичных отчетов после перехода на применение МСФО 9 с целью предоставления более достоверной информации пользователям финансовой отчетности. Данные сравнительного периода в сокращенной промежуточной финансовой отчетности были изменены в соответствии с новым форматом отчетности.

Новые положения учетной политики в соответствии с МСФО 9, применяемого с 1 января 2018 года, представлены в Примечании 3.

Для отражения разницы между МСФО 9 и МСБУ 39 КМСФО обновил МСФО 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*», и с 1 января 2018 года Банк применяет обновленный МСФО 7. В дополнение к качественной и количественной информации о расчете ОКУ, обновленные требования предусматривают раскрытие информации о переходе на МСФО 9, которая представлена в Примечании 4.

МСФО 15 «*Выручка по договорам с клиентами*» был выпущен КМСФО в мае 2014 года для ретроспективного применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Более того, поправки к МСФО 15 были выпущены КМСФО в апреле 2016 года для применения в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года.

Разъяснение КИМСФО 22 «*Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения*» был выпущен КМСФО в декабре 2016 года для применения в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года.

Никаких иных стандартов, поправок к стандартам или интерпретаций, относящихся к деятельности Банка, в течение отчетного периода применено не было.

Новые стандарты и интерпретации, которые еще не введены в действие

На момент утверждения настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности КМСФО были выпущены следующие относящиеся к деятельности Банка стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, которые не являются обязательными к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Руководство Банка не ожидает, что применение этих стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций окажет существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка (если не указано иное).

МСФО 16 «*Аренда*» был выпущен КМСФО в январе 2016 года для ретроспективного применения в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Основное влияние применения МСФО 16 заключается в признании существенных дополнительных активов в форме права использования и арендных обязательств, которые ранее учитывались в составе операционной аренды в соответствии с МСБУ 17 «*Аренда*». Изменения также коснутся отчета о совокупном доходе, так как общий объем расходов, как правило, выше в первые годы аренды и ниже в последующие годы, тогда как в соответствии с МСБУ 17 расходы признаются равномерно в течение срока аренды. Банк в настоящее время оценивает влияние применения МСФО 16 на свою финансовую отчетность.

В рамках проведенных ежегодных усовершенствований МСФО периода 2015-2017 гг., опубликованных в декабре 2017 года, КМСФО внес изменения в МСБУ 12 «*Налог на прибыль*» для применения в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года.

Разъяснение КИМСФО 23 «*Неопределенность при отражении налога на прибыль*» был выпущен КМСФО в июне 2017 года для применения в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года.

Основа оценки

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена Банком на основе принципа исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

Критичные суждения в применении учетной политики Банка

Помимо допущений, используемых для оценок, указанных ниже, руководство Банка не использовало никаких суждений в процессе применения учетной политики Банка, которые могли бы оказать значительное влияние на суммы, отраженные в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Подготовка сокращенной промежуточной финансовой отчетности требует от руководства Банка выработки допущений и прочих суждений относительно оценки стоимости отдельных финансовых инструментов, а также в отношении оценки отложенных налоговых активов и обязательств, которые оказывают влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность и соответствующее раскрытие информации. Руководство Банка считает, что оценки, использованные при подготовке сокращенной промежуточной финансовой отчетности, обоснованы и достоверны. Фактические результаты могут отличаться от оценок, сделанных руководством.

3. НОВЫЕ И ИЗМЕНЕННЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Указанные ниже принципы учетной политики, применяемые в отношении финансовых инструментов, являются новыми или измененными в результате применения МСФО 9 с 1 января 2018 года. Все прочие принципы учетной политики за текущий период и все принципы учетной политики за предыдущий период соответствуют принципам, информация о которых представлена в Примечании 3 к годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением расхода по налогу на прибыль, который в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе был начислен на основании ожидаемой годовой эффективной налоговой ставки, учитывающей текущие финансовые результаты и налоговую ставку, применяемую в Российской Федерации.

а. Финансовые инструменты

(i) Финансовые инструменты, в обязательном порядке оцениваемые по ССЧПИУ

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, относящиеся к категории ССЧПИУ, включают государственные долговые ценные бумаги, корпоративные или прочие долговые ценные бумаги и корпоративные долевыми ценные бумаги, если Банк приобретает финансовый актив или финансовое обязательство для целей продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем или в рамках портфеля, по которому существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, а также все контракты с производными финансовыми инструментами.

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты, первоначально отражаются на дату заключения сделки по справедливой стоимости. Все последующие изменения справедливой стоимости, курсовые разницы, нереализованные проценты и дивиденды отражаются в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль / (убыток) по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли».

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

По всем финансовым инструментам, предназначенным для торговли, затраты на приобретение не включаются в первоначальную справедливую стоимость финансового инструмента. Данные затраты признаются в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Прочие расходы».

Финансовые активы, не предназначенные для торговли

Финансовые активы, не предназначенные для торговли, включают в основном такие финансовые активы, по которым Банк принимает решения, исходя из их справедливой стоимости, и, как правило, данные финансовые активы отражаются на дату расчетов по справедливой стоимости, так как не являются ни обычными, ни производными финансовыми инструментами. С даты согласования условий (дата заключения сделки) до даты финансирования финансового актива (дата расчетов) Банк признает любые нереализованные изменения справедливой стоимости финансового актива в качестве финансового актива, не предназначенного для торговли, отражаемого по справедливой стоимости. На дату расчетов справедливая стоимость уплаченного вознаграждения признается в качестве финансового актива, не предназначенного для торговли, относящегося к категории ССЧПИУ. Все последующие изменения справедливой стоимости, курсовые разницы и нереализованные проценты отражаются в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль / (убыток) от прочих финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости».

По всем финансовым активам, не предназначенным для торговли, затраты на приобретение не включаются в первоначальную справедливую стоимость финансового актива. Данные затраты признаются в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Прочие расходы».

Финансовые активы, не предназначенные для торговли, включают обеспеченные ценными бумагами операции финансирования, такие как залог денежных средств по заемным ценным бумагам и ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО.

(ii) Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости, когда бизнес-модель Банка нацелена на получение предусмотренных договором денежных потоков, и когда данные денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основного долга и процентов (далее «ИВОДИП») на сумму основного долга до даты погашения. Такие активы признаются, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Данные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на ОКУ. Проценты отражаются в отчете о совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки, как описано ниже. Транзакционные издержки являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Транзакционные издержки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива, добавляются к справедливой стоимости при первоначальном признании. ОКУ и их восстановление по финансовым активам признаются в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистый убыток от обесценения финансовых инструментов».

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в себя денежные средства и краткосрочные депозиты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, а также ссуды и авансы.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в себя банковские ссуды и овердрафты, обеспеченные ценными бумагами займы, кредиторскую задолженность клиентов, субординированные займы, а также торговую и прочую кредиторскую задолженность.

б. Обеспеченные ценными бумагами кредиты и займы

В процессе финансирования своей деятельности и в рамках торговой деятельности Банк заключает сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки (соглашения прямого РЕПО) и сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи (соглашения обратного РЕПО).

Ценные бумаги, полученные Банком по соглашениям обратного РЕПО, как правило, не отражаются в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Денежное обеспечение к получению и накопленные проценты по соглашениям обратного РЕПО классифицируются в качестве финансовых активов, не предназначенных для торговли, так как они управляются на основе справедливой стоимости.

Признание ценных бумаг, переданных в залог или проданных Банком по соглашениям РЕПО, как правило, не прекращается в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Денежное обеспечение к уплате и накопленные проценты отражаются по амортизированной стоимости, так как целью бизнес-модели Банка является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой ИВОДИП на сумму основного долга до даты погашения.

в. Обесценение финансовых инструментов

Банк признает оценочные резервы на ОКУ в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по ССЧПИУ:

- Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости;
- Обязательства по займам за исключением тех, расчеты по которым могут осуществляться в нетто-величине денежными средствами или посредством другого финансового инструмента.

Оценка ОКУ

Для финансовых активов ОКУ представляют собой приведенную стоимость дефицита денежных средств (т.е. разницу между потоками денежных средств, предусмотренных договором и ожидаемыми) в течение ожидаемого периода обращения финансового инструмента, дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки (далее «ЭПС») по финансовому активу.

Если финансовый актив является кредитно-обесцененным на отчетную дату, величина ОКУ рассчитывается, как разница между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью будущих потоков денежных средств, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Для обязательств по кредитным линиям, попадающим под действие МСФО 9, ОКУ представляет собой приведенную стоимость дефицита денежных средств (т.е. разницу между потоками денежных средств, предусмотренных договором и ожидаемыми), предполагая, что кредитная линия выдана.

При оценке ОКУ Банк применяет подход, состоящий из трех стадий, в основе которого лежит изменение уровня кредитного риска с момента первоначального признания:

- Стадия 1: если уровень кредитного риска по финансовому инструменту на отчетную дату существенно не увеличился с даты первоначального признания, величина оценочного резерва рассчитывается, как дефицит денежных средств в течение срока действия инструмента, который возникнет в случае наступления дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, взвешенный с учетом вероятности возникновения такого дефолта.

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

- Стадия 2: в случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания инструмента, оценочный резерв рассчитывается в качестве ОКУ в течение оставшегося срока обращения финансового инструмента. Если впоследствии будет определено, что увеличение кредитного риска с момента первоначального признания инструмента больше не является значительным, оценочный резерв восстанавливается для отражения 12-месячных ожидаемых убытков.
- Стадия 3: в случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и если финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным (см. определение кредитно-обесцененного финансового инструмента ниже), оценочный резерв рассчитывается в качестве ОКУ в течение оставшегося срока обращения финансового инструмента. Если впоследствии будет определено, что увеличение кредитного риска с момента первоначального признания инструмента больше не является значительным, оценочный резерв восстанавливается для отражения 12-месячных ожидаемых убытков.

Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о «низком» кредитном риске. Таким образом, Банк отслеживает значительное увеличение кредитного риска всех финансовых инструментов, которые не имеют значительного компонента финансирования, подлежащих обесценению.

В целом, ОКУ оцениваются для отражения следующего:

- Возможных результатов, взвешенных с учетом их вероятности;
- Стоимости денег с учетом фактора времени, и
- Соответствующей информации, относящейся к прошлому, текущему и будущему экономическому состоянию.

При оценке ОКУ Банк рассматривает различные сценарии за исключением тех случаев, когда используются практические меры для определения ОКУ. Практические меры используются, когда они соответствуют принципам, описанным выше. ОКУ по определенной торговой дебиторской задолженности рассчитываются с использованием «матричного» подхода, который отражает прежнюю историю кредитных убытков по таким финансовым активам, применяя различные резервы на основе срока возникновения дебиторской задолженности. В противном случае, при отсутствии кредитных убытков в прошлом и ожидании сохранения подобной ситуации в будущем по причинам структурных изменений или прочим причинам, таким как обеспечение или прочий механизм повышения качества кредита, ОКУ по финансовому инструменту рассматриваются на уровне *de minimis* (т.е. абсолютно незначительные), и отсутствует необходимость отражать такие ОКУ.

Банк оценивает ОКУ по каждому активу индивидуально и не имеет приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов.

Если в финансовый актив были внесены изменения, которые не ведут к прекращению его признания, значительное увеличение кредитного риска оценивается путем сравнения риска дефолта финансового инструмента по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий с риском дефолта финансового инструмента при первоначальном признании, исходя из исходных не пересмотренных условий финансового инструмента.

Если изменение договорных денежных потоков финансового актива ведет к прекращению его признания и отражению нового актива, дата изменения считается датой первоначального признания нового финансового инструмента при определении возникновения значительного увеличения кредитного риска для такого модифицированного финансового актива. Случается, что после изменения новый актив признается кредитно-обесцененным. В данном случае он считается активом, кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

Представление ОКУ

ОКУ отражаются в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистый убыток от обесценения финансовых инструментов». ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представляются в качестве резерва на ОКУ. Резерв сокращает чистую балансовую стоимость в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. ОКУ по обязательствам по кредитным линиям представляются в качестве резерва в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении, т.е. в качестве отдельного обязательства.

Кредитно-обесцененные финансовые инструменты

При оценке обесценения финансовых инструментов согласно модели ОКУ, Банк определяет кредитно-обесцененные финансовые инструменты в соответствии с политиками и процедурами Департамента по управлению кредитными рисками. Финансовый инструмент является кредитно-обесцененным, когда исходя из текущей информации и событий существует вероятность того, что Банк не сможет своевременно собрать все выплаты в счет основной суммы долга или процентов в соответствии с условиями, предусмотренными в договоре.

Определение дефолта

При оценке обесценения финансовых инструментов согласно модели ОКУ, Банк определяет дефолт в соответствии с политиками и процедурами Департамента по управлению кредитными рисками. В частности определяется, сможет ли заемщик исполнить свои кредитные обязательства перед Банком полностью, а также учитываются качественные показатели, такие как нарушение ковенантов. Определение дефолта также предусматривает допущение о том, что финансовый актив, просроченный более чем на 90 дней, указывает на наступление события дефолта.

Списание

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью) в случае невозможности их взыскания, что, как правило, происходит после применения всех разумных с точки зрения коммерческих интересов мер по взысканию остатка по кредиту. Подобное определение исходит из допущения о том, что заемщик больше не может исполнять свои обязательства или поступлений от обеспечения будет недостаточно для погашения кредита. Частичное списание производится при невозможности взыскания части кредита. Списанные финансовые активы могут по-прежнему подвергаться мерам по взысканию в принудительном порядке. В случае если сумма, подлежащая списанию, превышает сумму накопленного оценочного резерва, разница отражается непосредственно в отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистый убыток от обесценения финансовых инструментов» и не признается на счету оценочного резерва. Любые последующие возмещения относятся на уменьшение статьи «Чистый убыток от обесценения финансовых инструментов» в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе.

4. ПЕРЕХОД НА МСФО 9

Как указано в Примечании 2, Банк применил новый стандарт МСФО 9 с 1 января 2018 года, что привело к совокупной корректировке остатка нераспределенной прибыли на дату первоначального применения на сумму 1,139,000 руб., как показано в сокращенном промежуточном отчете об изменениях в капитале.

Информация, представленная ниже, отражает влияние применения МСФО 9 на сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая влияние замены модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСБУ 39, на модель ОКУ согласно МСФО 9.

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

В таблице ниже представлены исходные категории оценки в соответствии с МСБУ 39 и новые категории оценки согласно МСФО 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с обновленными принципами учетной политики Банка в части классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9, изложенными в Примечании 3.

1 января 2018 года	Примечание	Первоначальная классификация согласно МСБУ 39	Новая классификация согласно МСФО 9	Первоначальная балансовая стоимость согласно МСБУ 39 тыс. руб.	Новая балансовая стоимость согласно МСФО 9 тыс. руб.
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	10,943,795	10,943,795
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	45,735	45,735
Финансовые активы, предназначенные для торговли		ССЧПИУ	ССЧПИУ (предназначенные для торговли)	8,055,033	8,055,033
Обеспеченные ценными бумагами кредиты	a	Ссуды и дебиторская задолженность	ССЧПИУ (не предназначенные для торговли)	10,925,313	10,927,588
Торговая и прочая дебиторская задолженность		Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	146,686	143,485
Итого финансовые активы				30,116,562	30,115,636

1 января 2018 года		Первоначальная классификация согласно МСБУ 39	Новая классификация согласно МСФО 9	Первоначальная балансовая стоимость согласно МСБУ 39 тыс. руб.	Новая балансовая стоимость согласно МСФО 9 тыс. руб.
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		ССЧПИУ	ССЧПИУ (предназначенные для торговли)	11,010,292	11,010,292
Обеспеченные ценными бумагами займы		Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	7,849,011	7,849,011
Кредиторская задолженность клиентов		Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	5,359,385	5,359,385
Субординированные займы		Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	1,137,198	1,137,198
Торговая и прочая кредиторская задолженность		Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	32,309	32,309
Итого финансовые обязательства				25,388,195	25,388,195

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Применение данных обновленных принципов учетной политики привело к реклассификациям, указанным в таблице выше, с пояснениями ниже.

- а. Обеспеченные ценными бумагами кредиты были реклассифицированы в категорию ССЧПИУ, так как они учитываются в рамках бизнес-модели, по которой они управляются и оцениваются на основе справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости по МСБУ 39 и балансовой стоимости по МСФО 9 при переходе на МСФО 9 с 1 января 2018 года, а также показана реклассификация представления и/или переоценка балансовой стоимости.

	Балансовая стоимость согласно МСБУ 39 31 декабря 2017 года тыс. руб.	Рекласси- фикация тыс. руб.	Переоценка тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно МСФО 9 1 января 2018 года тыс. руб.	Влияние на нераспре- деленную прибыль 1 января 2018 года тыс. руб.
Финансовые активы					
Амортизированная стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты	10,943,795	-	-	10,943,795	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	45,735	-	-	45,735	-
Обеспеченные ценными бумагами кредиты:					
Реклассификация в ССЧПИУ (не предназначенные для торговли)	10,925,313	(10,925,313)	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность:					
Остаток на начало периода	146,686			146,686	
Резерв на ОКУ	-	-	(3,201)	(3,201)	(3,201)
Остаток на конец периода	146,686	-	(3,201)	143,485	(3,201)
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	22,061,529	(10,925,313)	(3,201)	11,133,015	(3,201)
ССЧПИУ (предназначенные для торговли)					
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8,055,033	-	-	8,055,033	-
ССЧПИУ (не предназначенные для торговли)					
Обеспеченные ценными бумагами кредиты:					
Реклассификация из оцениваемых по амортизированной стоимости	-	10,925,313	2,275	10,927,588	2,275
Итого ССЧПИУ (не предназначенные для торговли)	-	10,925,313	2,275	10,927,588	2,275

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Балансовая стоимость согласно МСБУ 39 31 декабря 2017 года тыс. руб.	Рекласси- фикация тыс. руб.	Переоценка тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно МСФО 9 1 января 2018 года тыс. руб.	Влияние на нераспре- деленную прибыль 1 января 2018 года тыс. руб.
Финансовые обязательства					
Амортизированная стоимость					
Обеспеченные ценными бумагами займы	7,849,011	-	-	7,849,011	-
Кредиторская задолженность клиентов	5,359,385	-	-	5,359,385	-
Субординированные займы	1,137,198	-	-	1,137,198	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	32,309	-	-	32,309	-
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	14,377,903	-	-	14,377,903	-
ССЧПИУ (предназначенные для торговли)					
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	11,010,292	-	-	11,010,292	-

В таблице ниже представлен анализ влияния (до налогообложения) перехода на МСФО 9 на нераспределенную прибыль. Влияния на другие компоненты капитала не было.

Влияние применения МСФО 9 тыс. руб.	Нераспре- деленная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСБУ 39 (31 декабря 2017 года)	2,608,735
Переоценка при переходе на МСФО 9	2,275
Отражение резерва на ОКУ согласно МСФО 9	(3,414)
Остаток на начало периода согласно МСФО 9 (1 января 2018 года)	2,607,596

В таблице ниже представлена сверка резерва под обесценение финансовых активов на конец периода согласно МСБУ 39 и резервов по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСБУ 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года с резервами на ОКУ на начало периода, определенными в соответствии с МСФО 9 на 1 января 2018 года.

	Резервы под обесценение согласно МСБУ 39 или резерв согласно МСБУ 37 на 31 декабря 2017 года тыс. руб.	Переоценка тыс. руб.	ОКУ согласно МСФО 9 на 1 января 2018 года тыс. руб.
Займы и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39 / финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО 9			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	3,201	3,201
Обязательства по кредитным линиям	-	213	213
	-	3,414	3,414

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И РЕКЛАССИФИКАЦИИ

Изменение представления и реклассификации. По состоянию на 30 июня 2018 года, Банк произвел некоторые реклассификации элементов сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении и сокращенного промежуточного отчета о совокупном доходе для упрощения процедуры представления некоторых категорий финансовых активов путем распределения их по группам исходя из их характера и порядка учета. Соответствующие сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, были пересмотрены следующим образом:

1. Условный актив по аренде в размере 109,350,000 руб. и часть прочей дебиторской задолженности, связанная с дебиторской задолженностью по финансовой аренде, в размере 42,031,000 руб. были реклассифицированы из состава статьи «Прочая дебиторская задолженность» в состав статьи «Авансы выданные и начисленные доходы».
2. Сумма статьи «Расходы по услугам и комиссии уплаченные – Московская Биржа и др.» в размере 22,603,000 руб. была реклассифицирована из состава статьи «Прочие расходы» в состав статьи «Расходы по услугам и комиссии уплаченные».

6. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. руб. Приме- чание (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. руб. (не аудировано)
Доходы от консультационных услуг, предоставленных компаниям Группы	20	501,573	453,695
Доходы по услугам и комиссии, полученные по брокерским услугам		145,712	192,396
Доходы от консультационных услуг, предоставленных внешним компаниям		-	41,081
		647,285	687,172

Дополнительная информация по доходам от консультационных услуг, предоставленных компаниям Группы, представлена в Примечании 20 «Информация о связанных сторонах».

7. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Статьи «Процентные доходы» и «Процентные расходы» представляют собой общие процентные доходы и общие процентные расходы по финансовым активам и финансовым обязательствам.

Никаких иных прибылей или убытков в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, помимо отраженных по статье «Процентные доходы», курсовых разниц, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе, убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, отраженных в составе статьи «Чистый убыток от обесценения финансовых инструментов», Банком не признавалось.

Никаких иных прибылей и убытков в отношении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, помимо отраженных по статье «Процентные расходы» и курсовых разниц, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе, Банком не признавалось.

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

В таблице ниже представлена классификация процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки для финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы и расходы включают реализованные проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам категории ССЧПИУ.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. руб. (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. руб. (не аудировано)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	761	-
Ссуды и дебиторская задолженность	-	12,940
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	761	12,940
Финансовые активы, предназначенные для торговли, оцениваемые по ССЧПИУ	306,287	-
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПИУ	306,287	-
Итого процентные доходы	307,048	12,940
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	179,694	79,631
Итого процентные расходы	179,694	79,631

8. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. руб. (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. руб. (не аудировано)
Расходы на оплату труда		419,582	415,298
Операционная аренда	13	98,714	106,085
Управленческие расходы в отношении других компаний Группы	20	86,908	26,528
Административные расходы		62,421	51,295
Затраты на ремонт и техническое обслуживание		19,226	15,861
Амортизация основных средств		11,979	9,038
Вознаграждение аудиторам:			
Аудит финансовой отчетности Банка		6,957	7,488
Налоги, кроме налога на прибыль		790	830
Амортизация нематериальных активов		786	651
Прочее		48,869	11,872
		756,232	644,946

Дополнительная информация по управленческим расходам в отношении других компаний Группы, представлена в Примечании 20 «Информация о связанных сторонах».

Описание существенных договоров аренды Банка представлено в Примечании 13 «Условные финансовые обязательства».

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО КАТЕГОРИЯМ ОЦЕНКИ

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении в соответствии с требованиями МСФО 9 о классификации.

30 июня 2018 года (не аудировано)	ССЧПИУ (предназначен- ные для торговли) тыс. руб.	ССЧПИУ (не предназначен- ные для торговли) тыс. руб.	Амортизиро- ванная стоимость тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	9,545,842	9,545,842
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	39,274	39,274
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8,745,139	-	-	8,745,139
Обеспеченные ценными бумагами кредиты	-	16,089,814	-	16,089,814
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	434,340	434,340
Итого финансовые активы	8,745,139	16,089,814	10,019,456	34,854,409
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	37,825	-	-	37,825
Обеспеченные ценными бумагами займы	-	-	20,351,480	20,351,480
Кредиторская задолженность клиентов	-	-	8,787,100	8,787,100
Субординированные займы	-	-	1,137,430	1,137,430
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	196,056	196,056
Итого финансовые обязательства	37,825	-	30,472,066	30,509,891

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении в соответствии с требованиями МСБУ 39 о классификации.

31 декабря 2017 года	ССЧПИУ (предназначен- ные для торговли) тыс. руб.	Ссуды и дебиторская задолженность тыс. руб.	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизиро- ванной стоимости тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	-	10,943,795	-	10,943,795
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	45,735	-	45,735
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8,055,033	-	-	8,055,033
Обеспеченные ценными бумагами кредиты	-	10,925,313	-	10,925,313
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	146,686	-	146,686
Итого финансовые активы	8,055,033	22,061,529	-	30,116,562
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	11,010,292	-	-	11,010,292
Обеспеченные ценными бумагами займы	-	-	7,849,011	7,849,011
Кредиторская задолженность клиентов	-	-	5,359,385	5,359,385
Субординированные займы	-	-	1,137,198	1,137,198
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	32,309	32,309
Итого финансовые обязательства	11,010,292	-	14,377,903	25,388,195

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	6,301,662	6,821,852
Денежные средства, размещенные на Московской Бирже	3,235,765	4,101,043
Корреспондентские счета в других банках	8,415	20,900
	9,545,842	10,943,795

Денежные средства, размещенные на Московской бирже, в сумме 3,235,765,000 рублей (31 декабря 2017 года: 4,101,043,000 руб.) используются для клиринговых операций на различных торговых секциях Московской биржи.

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

11. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
Задолженность компаний Группы	197,874	94,353
Дебиторская задолженность по незавершенным торговым сделкам	184,923	-
Гарантийный фонд на Московской Бирже	38,102	36,040
Прочая дебиторская задолженность	16,793	16,293
За вычетом резерва на ОКУ	(3,352)	-
	434,340	146,686

Гарантийный фонд на Московской бирже в размере 38,102,000 руб. (31 декабря 2017 года: 36,040,000 руб.) представляет собой минимальный остаток средств, размещенных на Московской бирже для проведения торгов на ее секциях.

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Активы тыс. руб.	Обязательства тыс. руб.	Активы тыс. руб.	Обязательства тыс. руб.
Государственные долговые ценные бумаги	8,699,215	-	8,020,554	11,009,933
Сделки «спот» с иностранной валютой	45,924	37,825	34,479	359
	8,745,139	37,825	8,055,033	11,010,292

Сокращение остатка финансовых обязательств, предназначенных для торговли, по сравнению с остатком на 31 декабря 2017 года обусловлено снижением объема облигаций федерального займа (ОФЗ) Банка.

13. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Аренда

Банк заключил несколько нерасторгаемых договоров операционной аренды. Средний срок действия этих договоров составляет 5 лет. Договоры аренды помещений предусматривают возможность возобновления срока аренды и содержат оговорки о скользящих ценах в соответствии с условиями рынка аренды, а также корректировки арендных платежей с учетом изменения индексов цен. Договоры аренды не содержат положений об условных арендных выплатах, не предусматривают возможности приобретения арендуемых помещений и не накладывают ограничений на способность Банка осуществлять выплату дивидендов, проводить сделки финансирования долга или заключать дополнительные договоры аренды.

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. руб.
Минимальные арендные платежи по нерасторгаемым договорам операционной аренды, отнесенные на расходы в отчетном периоде	98,714	106,085

Будущие минимальные арендные платежи по нерасторгаемым договорам операционной аренды представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
В течение одного года	155,406	138,970
От двух до пяти лет	142,716	197,449

Прочие условные обязательства

У Банка имелись следующие непогашенные обязательства по внебалансовым финансовым инструментам:

	Приме- чание	30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
Договорные обязательства			
Обязательства по кредитной линии	20	15,000,000	15,000,000

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательства по займам носят безотзывной характер, и по ним у Банка нет существенных обязательств. Дополнительная информация об обязательствах по кредитной линии представлена в Примечании 20 «Информация о связанных сторонах».

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает стремительно меняться. Интерпретация руководством Банка такого законодательства может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы недавно заняли бескомпромиссную позицию относительно интерпретации налогового законодательства. Таким образом, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в будущем. Налогоплательщики подлежат налоговым проверкам в отношении трех предшествующих проверке календарных лет. Последний аудит за 2008, 2009 и 2010 годы проводился в 2011 году. Банк ожидает, что следующая налоговая проверка за 2015-2017 годы произойдет до конца 2018 года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления были произведены.

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения положений законодательства о трансфертном ценообразовании находится в стадии формирования, а ряд формулировок этих положений может интерпретироваться различным образом, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке. Уведомление о трансфертном ценообразовании по операциям со связанными сторонами, совершенным Банком в 2017 году, было подано Банком в налоговые органы Российской Федерации в срок до 21 мая 2018 года.

Учитывая вышеизложенные изменения в законодательстве и правовой практике, применение и толкование налогового законодательства, в частности в отношении трансфертного ценообразования и операций со связанными сторонами, по-прежнему содержат в себе значительную долю неопределенности, и, возможно, в будущем могут возникнуть существенные корректировки в отношении налоговых обязательств. Эта неопределенность распространяется и на сферу решения вопросов налогового учета, включая практику налоговых органов и судебные процессы для разрешения налоговых споров. В этих условиях руководство Банка выработало определенные суждения и интерпретации для соблюдения налогового законодательства в соответствии с руководством по учету и отражению неопределенности в налоговом законодательстве. Несмотря на широкий диапазон возможных сценариев, связанных с различной интерпретацией применимого налогового законодательства, руководство считает, что выработанные суждения и интерпретации могут считаться справедливыми после рассмотрения всех фактов, имеющих отношение к делу, по состоянию на отчетную дату.

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

14. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

а. Корректировки денежных потоков от операционной деятельности

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. руб. (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. руб. (не аудировано)
(Убыток) / прибыль за период	(252,097)	313,243
Корректировки:		
Резерв на ОКУ	144	-
Амортизация нематериальных активов	786	651
Амортизация основных средств	11,979	9,038
(Доход) / расход по отложенному налогу на прибыль	(7,342)	80,380
Начисление отложенного вознаграждения	37,666	17,775
Увеличение резервов	172	163
Процентные доходы	(307,048)	(12,940)
Процентные расходы	179,694	79,631
Расход по налогу на прибыль	28,767	6,237
Эффект изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	(332,898)	(142,480)
(Убыток) / прибыль до изменения операционных активов и обязательств	(640,177)	351,698
Изменение операционных активов		
Чистое уменьшение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	6,461	9,425
(Увеличение) / уменьшение обеспеченных ценными бумагами кредитов	(5,162,225)	3,194,825
Увеличение торговой и прочей дебиторской задолженности	(283,629)	(242,672)
(Увеличение) / уменьшение финансовых активов, предназначенных для торговли	(960,930)	2,229,454
(Увеличение) / уменьшение прочих активов	(8,540)	13,201
	(6,408,863)	5,204,233
Изменение операционных обязательств		
Увеличение / (уменьшение) обеспеченных ценными бумагами займов	12,535,857	(5,745,858)
Увеличение / (уменьшение) кредиторской задолженности клиентов	3,417,400	(565,980)
Уменьшение финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(10,972,467)	(250,188)
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности	163,690	27,725
Уменьшение прочих обязательств	(147,023)	(224,575)
	4,997,457	(6,758,876)
Проценты полученные	577,115	70,065
Проценты уплаченные	(136,748)	(30,175)
Налог на прибыль уплаченный	(35,674)	(4,101)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(1,646,890)	(1,167,156)

б. Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

	Остаток на 1 января 2018 года тыс. руб.	Проценты уплаченные в денежной форме тыс. руб.	Начисленные проценты тыс. руб.	Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.
Субординированные займы	1,137,198	(41,795)	42,027	1,137,430

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

15. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Применяемые Банком процедуры управления рисками соответствуют процедурам, информация о которых представлена в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

16. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ В КАЧЕСТВЕ ЗАЛОГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

В ходе обычной деятельности Банк заключает различные соглашения, в том числе в отношении ценных бумаг, проданных по соглашениям прямого РЕПО, и ценных бумаг, купленных по соглашениям обратного РЕПО, а также, среди прочего, приобретает ценные бумаги для покрытия коротких позиций и для исполнения прочих обязательств по ценным бумагам с целью удовлетворения потребностей клиентов и финансирования портфеля ценных бумаг Банка.

Банк передает в залог некоторые финансовые инструменты в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО и прочих операций фондирования. Переданные в залог финансовые инструменты, которые могут быть проданы или повторно переданы в залог обеспеченным кредитором, отражаются в отчете о финансовом положении в качестве финансовых инструментов, предназначенных для торговли (переданных различным сторонам в качестве обеспечения). Банк определил, что обычно сохраняет все риски и выгоды по таким финансовым инструментам, в том числе кредитный риск, риск расчетов (платежей), страновой риск и рыночный риск и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, он отражает финансовое обязательство в отношении полученного вознаграждения по операции фондирования.

Все эти операции, как правило, осуществляются в соответствии со стандартными соглашениями, используемыми участниками финансового рынка, с контрагентами, и Банк применяет в отношении них обычные процедуры контроля кредитного риска. Контроль за возникающими в результате кредитными рисками осуществляется посредством ежедневного мониторинга позиций и их обеспечения. Учетная стоимость соответствующих финансовых обязательств, относящихся к переданным, но без прекращения признания, финансовым активам, приблизительно равна учетной стоимости этих переданных активов.

В следующей таблице представлены финансовые активы, проданные в рамках соглашений РЕПО, но которые для целей бухгалтерского учета продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а также балансовая стоимость связанных финансовых обязательств.

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость финансовых обязательств тыс. руб.	Справедливая стоимость проданных финансовых активов тыс. руб.	Балансовая стоимость финансовых обязательств тыс. руб.	Справедливая стоимость проданных финансовых активов тыс. руб.
Государственные долговые ценные бумаги	18,021,442	18,974,962	7,849,011	8,020,554
Корпоративные долевые ценные бумаги	2,330,038	2,725,173	-	-
	20,351,480	21,700,135	7,849,011	8,020,554

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Политика Банка позволяет вступать во владение ценными бумагами, приобретенными по соглашениям обратного РЕПО. Банк отслеживает изменение справедливой стоимости ценных бумаг в сравнении с суммами соответствующей дебиторской задолженности, включая начисленные проценты и, при необходимости, запрашивает дополнительное обеспечение для сохранения надлежащего уровня обеспечения таких сделок. По необходимости, соглашения Банка, заключенные с третьими сторонами, предусматривают его право на получение дополнительного обеспечения. Эти операции, как правило, осуществляются в соответствии со стандартной документацией, используемой участниками финансового рынка.

Балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, принимаемых в качестве обеспечения, составили:

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость кредита тыс. руб.	Справедливая стоимость обеспечения тыс. руб.	Балансовая стоимость кредита тыс. руб.	Справедливая стоимость обеспечения тыс. руб.
Государственные долговые ценные бумаги	13,759,776	14,583,175	10,925,313	11,288,166
Корпоративные долевые ценные бумаги	2,330,038	2,725,173	-	-
	16,089,814	17,308,348	10,925,313	11,288,166

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было обеспечения, полученного по соглашению обратного РЕПО, которое было продано или повторно передано в залог третьими сторонами в рамках финансовой деятельности или с целью исполнения обязательств по операциям коротких продаж (31 декабря 2017 года: 10,832,957,000 руб.).

**18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРИНИМАЮЩИЕСЯ
К ВЗАИМОЗАЧЕТУ**

Для управления кредитным риском, возникающим в результате бизнес-деятельности, Банк применяет различные политики и процедуры по управлению кредитным риском. Прежде всего, по договорам обратного и прямого РЕПО, а также с производными финансовыми инструментами, Банк заключает генеральные соглашения о взаимозачете с контрагентами и залоговые соглашения с контрагентами. Эти соглашения дают Банку право, как при нормальном ходе бизнеса, так и при дефолте контрагента (например, банкротство или неплатежеспособность), принимать к взаимозачету требования и обязательства против этого контрагента, а в случае дефолта контрагента, принимать к зачету залоговое обеспечение против чистой стоимости его обязательства. Тем не менее, в некоторых случаях, у Банка может не быть таких соглашений; соответствующая процедура банкротства (которая основывается на типе и юрисдикции контрагента) может не поддерживать правовую природу таких соглашений; возможен также случай, когда Банк не стремился получить правовое обоснование для признания законным такого соглашения. В случаях, когда Банк не определил, что соглашение имеет законную силу, суммы по соответствующим контрактам не будут приняты к зачету при раскрытии информации в примечаниях.

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

По политике Банк, как правило, становится владельцем приобретенных ценных бумаг по соглашениям обратного РЕПО, а также получает денежные средства, поступающие от продажи ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО. В некоторых случаях Банк может разрешить размещение такого обеспечения у третьей стороны при наличии соглашения, по которому Банк сможет принять контроль над данным обеспечением в случае дефолта контрагента. Банк также отслеживает справедливую стоимость ценных бумаг, находящихся в обеспечении, в сравнении со связанными требованиями или обязательствами, включая накопленные проценты, и, по необходимости, запрашивает дополнительное обеспечение по соответствующим договорам, чтобы поддерживать необходимый уровень обеспеченности по таким операциям или возврата излишнего обеспечения.

Риск, связанный со снижением рыночной стоимости обеспечения (принятого или полученного), управляется путем установления соответствующих рыночных факторов. Рост количества маржин-колов по обеспеченному финансированию из-за снижения его рыночной стоимости может быть уменьшен путем роста количества маржин-колов по соглашениям обратного РЕПО и операциям по займу ценных бумагам с похожим качеством обеспечения. Кроме того, Банк может потребовать заменить залоговое обеспечение с низким качеством на обеспечение с более высоким качеством путем использования прав замены залогового обеспечения, установленных в базовых соглашениях.

Банк активно управляет своим обеспеченным финансированием таким образом, чтобы снизить потенциальный риск рефинансирования обеспеченного финансирования менее ликвидными активами. При согласовании с контрагентами пригодности залога Банк оценивает его качество, как это определено установленными критериями привлечения средств. Банк использует краткосрочное обеспеченное финансирование для высоколиквидных активов и устанавливает более длительные сроки для менее ликвидных активов, для которых финансирование, в случае обвала рынка, может оказаться под угрозой.

В отчете о финансовом положении, финансовые активы и финансовые обязательства принимаются к зачету и представляются на нетто основе только в том случае, когда имеется действующее, юридически обоснованное право одновременно принять к зачету актив и обязательство. При отсутствии таких условий, финансовые активы и финансовые обязательства представляются в полных суммах на гросс основе в отчете о финансовом положении.

Некоторые ценные бумаги, приобретенные Банком по соглашениям обратного и проданные по соглашениям прямого РЕПО, которые представлены в полных суммах в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении, имеют соответствующие генеральные соглашения о взаимозачете с контрагентами, которые позволяют зачесть 4,263,292,000 руб. (31 декабря 2017 года: 7,699,547,000 руб.) признанных активов и обязательств в нормальном ходе бизнеса или в случае дефолта контрагента.

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

19. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

а. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости на постоянной основе

В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отражаемых по справедливой стоимости на постоянной основе, в иерархии справедливой стоимости. Информация об анализе финансовых активов и обязательств, которые по состоянию на 1 января 2018 года были перенесены из отражаемых по амортизированной стоимости в состав категории ССЧПИУ в связи с переходом на МСФО 9 раскрыта в Примечании 4.

	Техники оценки с использо- ванием подтвержден- ных исходных данных (Уровень 2) тыс. руб.
30 июня 2018 года (не аудировано)	
Финансовые активы, предназначенные для торговли:	
Государственные долговые ценные бумаги	8,699,215
Сделки «спот» с иностранной валютой	45,924
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	8,745,139
Обеспеченные ценными бумагами кредиты	16,089,814
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	24,834,953
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:	
Сделки «спот» с иностранной валютой	37,825
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости	37,825
	Техники оценки с использо- ванием подтвержден- ных исходных данных (Уровень 2) тыс. руб.
31 декабря 2017 года	
Финансовые активы, предназначенные для торговли:	
Государственные долговые ценные бумаги	8,020,554
Сделки «спот» с иностранной валютой	34,479
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	8,055,033
Обеспеченные ценными бумагами кредиты	10,925,313
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	18,980,346
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:	
Государственные долговые ценные бумаги	11,009,933
Сделки «спот» с иностранной валютой	359
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости	11,010,292

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

Подход Банка к оценке и категоризации иерархии справедливой стоимости для основных классов финансовых инструментов представлен в Примечании 26 годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. В результате применения МСФО 9 некоторые дополнительные финансовые инструменты стали оцениваться по справедливой стоимости (см. Примечание 4 для дополнительной информации). Подход Банка к оценке и категоризации иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, которые стали оцениваться по ССЧПИУ в результате перехода на МСФО 9, представлен следующим образом:

Актив и обязательство / Методика оценки	Классификация иерархии оценки
<p>Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО</p> <ul style="list-style-type: none"> Справедливая стоимость рассчитывается с использованием стандартной методологии дисконтирования денежных потоков. <p>Исходные данные включают предусмотренные договором денежные потоки и спреды финансирования обеспечения, которые оцениваются с использованием различных сравнительных данных, кривых доходности по процентам и волатильности цен на опционы.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Как правило, Уровень 2 Уровень 3 – если неподтвержденные исходные данные считаются значительными

б. Значительные перемещения между уровнями иерархии справедливой стоимости

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не было перемещений в или из Уровня 2 иерархии справедливой стоимости (2017 год: не было).

20. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Отношения между материнской и дочерними компаниями Группы

Материнская компания и юридическое лицо, обладающее фактическим контролем

Непосредственной материнской компанией Банка, доля которой в его уставном капитале составляет 100%, является Morgan Stanley Group (Europe), зарегистрированная в Англии и Уэльсе. Копии финансовой отчетности можно получить у Регистратора компаний по Англии и Уэльсу по адресу: CF14 3UZ, Кардифф, Краун Уэй, «Дом компаний».

Фактической материнской компанией, контролирующим юридическим лицом и крупнейшей группой, членом которой является Банк и по которой составляется финансовая отчетность, является «Морган Стэнли». «Морган Стэнли» зарегистрирована в штате Делавэр (Соединенные Штаты Америки), копии ее финансовой отчетности можно получить по ссылке www.morganstanley.com/investorrelations.

Операции со связанными сторонами

Группа ведет бизнес с клиентами на международном уровне при помощи организационных структур, представляющих собой сочетание функциональных и юридических лиц. Соответственно, Банк непосредственно участвует в деятельности Группы и заключает сделки с другими компаниями Группы на рыночных условиях для оказания услуг в области финансирования, торговли и управления рисками, а также инфраструктурных услуг. Характер этих отношений, а также информация об операциях и остатках представлена ниже. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в течение 2017 года Банк не создавал резервы под обесценение по расчетам со связанными сторонами.

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Реализация различных глобальных торговых бизнес-стратегий Группы приводит к возникновению большого числа операций, влияющих на отдельные компании Группы. Группа использует ряд внутригрупповых политик для обеспечения рыночности и объективности ценообразования.

Согласно внутригрупповым политикам компании Группы разделены на бизнес-сегменты по разным географическим регионам (Европа, Северная Америка, Азиатско-Тихоокеанский регион и Япония), которые работают в определенных секторах финансового рынка. Каждый бизнес-сегмент предоставляет третьим сторонам различные виды услуг.

Компания Группы может предоставлять услуги и/или получать материальную поддержку от другой компании Группы в рамках оказания бизнес-сегментом услуг третьим сторонам. Компании, входящие в состав Группы, получают компенсацию за экономический вклад в соответствующий бизнес-сегмент.

Каждая политика трансфертного ценообразования будет считаться применимой до тех пор, пока ее применение является целесообразным и объективно отражает экономическое участие каждой компании Группы. Компании Группы соглашаются с тем, что Комитеты Группы по трансфертному ценообразованию периодически пересматривают внутригрупповые политики и обновляют или изменяют их на основе изменившихся фактов и обстоятельств, относящихся к соответствующему бизнес-сегменту.

Доходы по услугам и комиссии полученные

За период, закончившийся 30 июня 2018 года, Банк признал прибыль, полученную от других компаний Группы в результате экономического вклада в соответствующий бизнес-сегмент в соответствии с вышеупомянутыми глобальными внутригрупповыми политиками. Данная прибыль была отражена в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Доходы по услугам и комиссии полученные» следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. руб.
Доходы по услугам и комиссии полученные от:		
Прочих компаний Группы	501,573	453,695

Инфраструктурные услуги

Являясь частью группы компаний «Морган Стэнли», Банк несет управленческие расходы, связанные с деятельностью прочих компаний Группы, по инфраструктурным услугам, полученным от прочих компаний Группы. Такие расходы Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, по инфраструктурным услугам, оказанным прочими компаниями Группы в соответствии с глобальными политиками Группы, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. руб.
Прочие расходы		
Расходы, начисленные к возмещению от:		
Прочих компаний Группы	86,908	26,528

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Финансирование

Банк получает и предоставляет финансирование прочим компаниям Группы в следующей форме:

Общее финансирование

Общее финансирование предоставляется без указания сроков выплаты, без обеспечения, по плавающей процентной ставке. Средства привлекаются или предоставляются для обеспечения потребности в финансировании определенных операций или для целей общего финансирования внутри Группы. Процентные ставки устанавливаются Казначейством Группы для всех компаний Группы и примерно соответствуют рыночной процентной ставке, по которой Группа привлекает финансирование.

Информация об остатках по финансированию и соответствующим процентным доходам и расходам, признанным в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, представлена в следующей таблице:

	Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении 30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	Отчет о финансовом положении 31 декабря 2017 года тыс. руб.	Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. руб.
Средства к получению:				
Торговая и прочая дебиторская задолженность				
Средства прочих компаний Группы	197 874	94,353	-	-
Средства к уплате:				
Торговая и прочая кредиторская задолженность				
Средства прочих компаний Группы	195,886	23,847	-	-
Кредиторская задолженность клиентов				
Средства прочих компаний Группы	8,787,100	5,359,385	(2,331)	(5,468)
	8,982,986	5,383,232	(2,331)	(5,468)

По состоянию на 30 июня 2018 года условные обязательства Банка в форме неиспользованной кредитной линии, предоставленной прочим компаниям Группы, составили 15,000,000,000 руб. (31 декабря 2017 года: 15,000,000,000 руб.).

Субординированные займы

Банк получает субординированные займы от прочих компаний Группы. Процентная ставка устанавливается Казначейством Группы на основании рыночной информации, имеющейся на момент предоставления займа. Проценты, уплаченные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отражены в составе процентных расходов в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе и составляют 42,027,000 руб. (30 июня 2017 года: 42,027,000 руб.).

ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Торговые операции и управление рисками

Для финансирования своей деятельности Банк заключает обеспеченные финансовые операции с прочими компаниями Группы. Все такие сделки заключаются на рыночных условиях, которые бы использовались при проведении операций с третьими независимыми сторонами.

Информация об остатках по таким операциям и соответствующим процентным доходам и расходам, признанным в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, представлена в следующей таблице:

	Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении 30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	Отчет о финансовом положении 31 декабря 2017 года тыс. руб.	Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. руб.
Средства к получению:				
Обеспеченные ценными бумагами				
кредиты				
Средства прочих компаний				
Группы	1,254,219	-	-	-
Средства к уплате:				
Обеспеченные ценными бумагами				
займы				
Средства прочих компаний				
Группы	14,923,028	149,464	(2,661)	-

Банк заключает сделки «спот» с иностранной валютой с прочими компаниями Группы для содействия предоставления финансовых услуг клиентам на международном уровне и управления рыночными рисками, связанными с этой деятельностью, и для целей собственной торговли. Все такие сделки заключаются на рыночных условиях, которые бы использовались при проведении операций с третьими независимыми сторонами.

Справедливая стоимость по сделкам «спот» с иностранной валютой с компаниями Группы представлена в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении следующим образом:

	30 июня 2018 года (не аудировано) тыс. руб.	31 декабря 2017 года тыс. руб.
Средства к получению:		
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Средства прочих компаний Группы	44,821	2,966
Средства к уплате:		
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Средства прочих компаний Группы	463	40

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 34 страниц

Партнер
Росгвардии
АО «Делойт и Тух Сент»

Неклюдов С.В.

