

**Общество с ограниченной
ответственностью
«Морган Стэнли Банк»
(ООО «Морган Стэнли
Банк»)**

Аудиторское заключение

по Годовому отчету за 2011 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» (ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК»)**

Место нахождения: Россия, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21.

Свидетельство о государственной регистрации Общества с ограниченной ответственностью «Морган Стэнли Банк» № 1057711007023 от 8 июня 2005 года выдано Управлением ФНС России по г. Москве.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Морган Стэнли Банк» (ООО «Морган Стэнли Банк» (далее – «Банк»))

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в п. 2.1 Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету за 2011 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим пояснительную записку.

Партнер

Родионова Светлана Николаевна



Квалификационный аттестат № 01-000478
доверенность от 17 августа 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

26 апреля 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	77983415	1057711007023	3456	044525277

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Морган Стэнли Банк"
ООО "Морган Стэнли Банк"

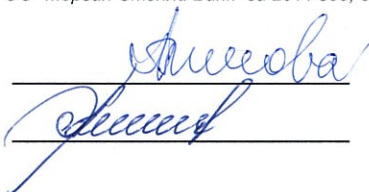
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 21

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,883,476	3,793,006
2.1	Обязательные резервы	94,212	39,529
3	Средства в кредитных организациях	1,423,790	361,656
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,067,386	15,021,055
5	Чистая ссудная задолженность	10,551,003	7,402,782
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	583	2,360
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	291,711	319,636
9	Прочие активы	2,327,675	3,608,367
10	Всего активов	19,545,624	30,508,862
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1,398,536	0
12	Средства кредитных организаций	345,850	12,527,995
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,280,336	6,467,857
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	139,538	81,286
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	327,698	485,004
18	Всего обязательств	8,491,958	19,562,142
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2,000,000	2,000,000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	100,000	100,000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8,846,720	7,772,973
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	106,946	1,073,747
27	Всего источников собственных средств	11,053,666	10,946,720
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	39,543,932	19,201,735
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

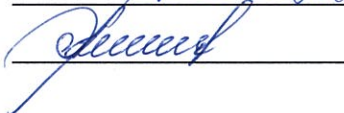
Доступ к полному комплекту Годового отчета ООО "Морган Стэнли Банк" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу банка, указанному выше.

Президент, Председатель Правления



Титова Елена Борисовна

Главный бухгалтер



Привезенцева Дарья Александровна

М.П.



26 апреля 2012 г.