

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

**Аудиторское заключение по годовому отчету  
за 2009 год**

**АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»**

Место нахождения: Россия, 125047 Москва, ул. Лесная, 5, сектор В.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417, продлена Приказом Министерства Финансов Российской Федерации № 676 от 31 октября 2007 года до 6 ноября 2012 года.

Полис страхования профессиональной ответственности № 433-022548/09 от 28 мая 2009 года, выдан ОСАО «Ингосстрах». Срок действия: с 1 июня 2009 года по 31 мая 2010 года.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

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.

Расчетный счет в российских рублях № 40702810600005004580 в Московском филиале ООО ИКБ «Совкомбанк», 129090, Москва, ул. Щепкина, д. 28, БИК 044552967, кор. сч. 30101810900000000967.

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

Место нахождения: Россия, 125047, Москва, 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.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет Правление Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, изучение основных оценочных значений, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку представления годового отчета, качества управления и состояния внутреннего контроля Банка в части, относящейся к подготовке этого годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета.

По нашему мнению, годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2009 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2009 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Как указано в п. 2.1 Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2009 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



Пономаренко Екатерина Владимировна  
(доверенность от 29 марта 2010 года)

Руководитель аудиторской проверки

Родионова Светлана Николаевна

Аттестат в области банковского аудита  
№ K013554, выдан 30 марта 2004 года  
на неограниченный срок

21 апреля 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Код территории по ОКATO	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 2010 г.

Наименование 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 0409806  
Квартальная/Годовая  
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 831 450	8 563 376
2.1	Обязательные резервы	96 164	14 180
3	Средства в кредитных организациях	686 582	34 066
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 673 327	8 977 695
5	Чистая ссудная задолженность	10 373 761	3 995 734
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	360 213	394 627
9	Прочие активы	1 274 554	1 073 081
10	Всего активов	29 199 887	23 038 579
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 055 086	4 119 287
12	Средства кредитных организаций	4 109 691	2 959 063
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 386 652	7 527 730
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	403 537	554 471
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	371 948	171 151
18	Всего обязательств	19 326 914	15 331 702
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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	5 606 877	4 168 921
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 166 096	1 437 956
27	Всего источников собственных средств	9 872 973	7 706 877
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	29 664 737	17 794 238
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

\* Доступ к полному комплекту Годового отчета ООО "Морган Стэнли Банк" за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.



*Титова Елена Борисовна*  
Гальцев Сергей Петрович

Титова Елена Борисовна  
Гальцев Сергей Петрович

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

# **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ\*** (публикуемая форма)

за 2009 год

Наименование 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 0409807  
Квартальная/Годовая  
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 281 456	1 093 144
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	89 915	122 779
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	239
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 191 541	970 126
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 219 215	313 080
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 134 465	227 325
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	84 750	85 755
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0
		62 241	780 064
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	(63 062)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	62 241	717 002
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 434 260	(889 035)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(316 982)	952 373
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(431 086)	985 121
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	13 151	51 186
13	Комиссионные расходы	45 534	24 202
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	165 649	(164 143)
17	Прочие операционные доходы	1 543 137	2 471 946
18	Чистые доходы (расходы)	4 424 836	4 100 248
19	Операционные расходы	2 061 067	1 583 310
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 363 769	2 516 938
21	Начисленные (уплаченные) налоги	197 673	1 078 982
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2 166 096	1 437 956
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 166 096	1 437 956

Для получения комплекта Годового отчета ООО "Морган Стэнли Банк" за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.



Президент Правления

М.П.

*Титова Елена Борисовна*

Титова Елена Борисовна  
Гальцев Сергей Петрович

сентября 2010 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ\***  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование 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 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	8 570 744	2 306 049	10 876 793
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 000 000	0	2 000 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 000 000	0	2 000 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	100 000	0	100 000
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	5 341 210	2 305 583	7 646 793
1.5.1	прошлых лет	4 168 921	1 437 956	5 606 877
1.5.2	отчетного года	1 172 289	867 627	2 039 916
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 130 000	0	1 130 000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	54.3	X	123.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	237 253	(165 649)	71 604
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	70 604	0	70 604
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	1 000	1 000
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	166 649	(166 649)	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного  
Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного  
Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

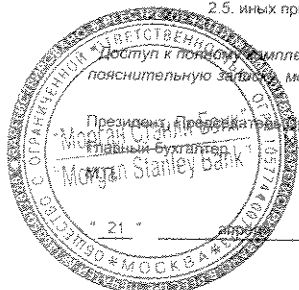
Доступ к полному комплексу Годового отчета ООО "Морган Стэнли Банк" за 2009 год, включая  
пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.

Президент, Председатель Правления

Главный бухгалтер

Титова Елена Борисовна

Гальцев Сергей Петрович



" 21 " \_\_\_\_\_ 2010 г.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ\***  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование 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 0409813

Годовая

(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	Не менее 10	123.7		54.3	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Не менее 15	932.0		134.0	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Не менее 50	296.7		151.5	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Не более 120	0.0		0.0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Не более 25	Максимальное	11.3	Максимальное	23.2
			Минимальное	0.0	Минимальное	2.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Не более 800	27.1		75.9	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Не более 50	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Не более 3	0.0		0.0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Не более 25	0.0		0.0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Доступ к полному комплексу Годового отчета ООО "Морган Стэнли Банк" за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.

Президент Правления

Главный бухгалтер

Титова Елена Борисовна

Гальцев Сергей Петрович



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

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ\* (публикуемая форма)

за 2009 год  
(отчетный год)

Адрес 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 0409814

Годовая

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2 842 507	2 928 752
1.1.1	Проценты полученные	1 376 503	937 851
1.1.2	Проценты уплаченные	(1 235 872)	(293 176)
1.1.3	Комиссии полученные	13 151	51 186
1.1.4	Комиссии уплаченные	(45 534)	(24 202)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	3 299 461	91 591
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(316 982)	952 373
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 451 455	3 381 627
1.1.9	Операционные расходы	(1 501 805)	(1 179 491)
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	(197 870)	(989 007)
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(9 797 062)	4 545 048
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(81 984)	64 292
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 762 681)	(1 475 338)
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(1 083 038)	104 636
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(6 493 362)	(967 038)
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	(44 746)	(27 992)
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	7 935 799	4 119 287
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1 145 148	2 944 995
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(5 139 545)	410 768
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(272 653)	(628 562)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(6 954 555)	7 473 800

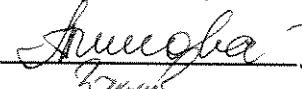
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(16 122)	(345 798)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(16 122)	(345 798)
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	156 767	50 946
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	(6 813 910)	7 178 948
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 549 196	1 370 248
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 735 286	8 549 196

\* Доступ к полному комплекту Годового отчета ООО "Морган Стэнли Банк" за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.

Президент, Председатель Правления

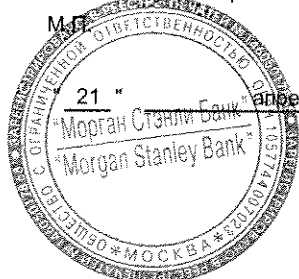
Главный бухгалтер

М.П.



Титова Елена Борисовна

Гальцев Сергей Петрович



21 " \_\_\_\_\_ апреля 2010 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ БАНКА  
ООО «МОРГАН СТЭНЛИ БАНК» за 2009 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА.**

**1.1. Краткая характеристика деятельности Банка**

Общество с ограниченной ответственностью «Морган Стэнли Банк» (далее – «Банк») осуществляет деятельность на основании лицензии № 3456 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «Банк России» или «ЦБ РФ») 9 августа 2005 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 9 октября 2008 года, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 15 мая 2008 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 125047, Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, дом 21.

Основным направлением деятельности Банка являются собственные и брокерские торговые операции с ценными бумагами. Вместе с тем Банк осуществляет консультирование по вопросам осуществления операций на российском рынке долговых и долевого ценных бумаг для компаний, входящих в международную финансовую группу Морган Стэнли (далее – «Группа»). Группа применяет политику перераспределения прибыли и трансфертного ценообразования таким образом, что все операции между компаниями Группы осуществляются на рыночных условиях. Доходы, полученные от Группы, отражаются в прочих доходах.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 года составляло 93 человека и на 31 декабря 2008 года – 100 человек.

**1.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

В отчетный период Банк осуществлял операции на основании устава Банка и лицензий, выданных Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам.

По основным видам операций можно выделить следующие: торговые биржевые и внебиржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами, выполнение функций брокера и консультирование по вопросам осуществления операций (см. пункт 1.3.) на рынке ценных бумаг, операции на межбанковском и валютном рынках.

Банк продолжает работу по установлению корреспондентских отношений с кредитными организациями как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации для совершения операций на межбанковском и валютном рынках.

Банк не привлекает средства во вклады от физических лиц, не является членом системы страхования вкладов и не предоставляет кредиты физическим лицам.

Финансовые результаты за 2009 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

**1.3. Статьи доходов и расходов, оказавших существенное влияние на финансовый результат**

Банк осуществляет консультирование по вопросам осуществления операций на российском рынке долговых и долевого ценных бумаг для компаний Группы. Компании Группы ведут деятельность в различных странах мира и различных часовых поясах с целью удовлетворения потребностей клиентов и с целью управления регулятивным, налоговым, рыночным и кредитным рисками. Группа применяет политику перераспределения прибыли и трансфертного ценообразования таким образом, что все операции между компаниями Группы осуществляются на рыночных условиях. Прочие доходы представляют часть прибыли компаний группы Морган Стэнли, относящейся к деятельности Банка.

**1.4. Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2010 года и по состоянию на 1 января 2009 года представлена в следующих таблицах:

	Россия тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	31 декабря 2009 года Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,831,450	-	1,831,450
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	96,164	-	96,164
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	44,367	642,215	686,582
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,673,327	-	14,673,327
Чистая ссудная задолженность	-	10,373,761	10,373,761
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	360,213	-	360,213
Прочие активы за вычетом резервов	1,099,970	174,584	1,274,554
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>18,009,327</b>	<b>11,190,560</b>	<b>29,199,887</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	12,055,086	-	12,055,086
Средства кредитных организаций	4,109,691	-	4,109,691
Средства клиентов	-	2,386,652	2,386,652
Прочие обязательства	298,296	105,241	403,537
Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	371,948	-	371,948
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>16,835,021</b>	<b>2,491,893</b>	<b>19,326,914</b>

	Россия тыс. руб.	Другие страны не ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	31 декабря 2008 года Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	8,563,376	-	-	8,563,376
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14,180	-	-	14,180
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	19,448	-	14,618	34,066
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,977,695	-	-	8,977,695
Чистая ссудная задолженность	-	-	3,995,734	3,995,734
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	394,627	-	-	394,627
Прочие активы за вычетом резервов	821,645	247,616	3,820	1,073,081
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>18,776,791</b>	<b>247,616</b>	<b>4,014,172</b>	<b>23,038,579</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов (некредитных организаций)	4,119,287	-	-	4,119,287
Средства кредитных организаций	2,959,063	-	-	2,959,063
Средства клиентов	-	-	7,527,730	7,527,730
Прочие обязательства	546,830	-	7,641	554,471
Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	10,997	160,154	-	171,151
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>7,636,177</b>	<b>160,154</b>	<b>7,535,371</b>	<b>15,331,702</b>

**1.5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год**

В отчетном периоде структура операций Банка претерпела следующие изменения:

В течение всего 2009 года Банк активно осуществлял операции РЕПО с ЦБ РФ и другими контрагентами, в основном с банками – резидентами. Также как и в 2008 году Банк являлся активным участником секции срочного рынка (стандартные контракты) ММВБ. Основным инструментом, используемым Банком, являлись стандартные контракты на доллар США.

По состоянию на 1 января 2010 года Банк не имеет фьючерсных контрактов и остатков на счетах депозитарной маржи по фьючерсным операциям.

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в стране, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику Российской Федерации, приведя к сокращению ВВП, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, Российская Федерация столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, составил соответственно 8.8% и 13.3%). В связи с тем, что Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством Российской Федерации инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики страны. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

Хотя многие страны, в том числе Российская Федерация, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики страны, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на принятые правительством Российской Федерации стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий страны, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития его деятельности.

Руководство Банка не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

### 2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2009 год

#### Общие положения

Годовой отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее – «Указание № 2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2010 года по форме Приложения 9 к приложению к Положению Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2009 год по форме Приложения 8 к приложению к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к приложению к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указанием Банка России № 1376-У от 16 января 2006 года (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания участников, указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовом отчете за 2009 год.

Некорректирующих событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность подлежащих раскрытию в Пояснительной записке на дату составления годового отчета, не произошло.

В соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» годового отчета Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2010 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года и пояснительной записки. В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных

организаций и банковских (консолидированных) групп» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2009 год.

### **Последовательность применения правил бухгалтерского учета в Банке**

В течение 2009 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

#### ***Валюта отчетности***

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

#### ***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2009 году по методу начисления. Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### ***Отражение активов и обязательств***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте; учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.



Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Руб./доллар США	30.2442	29.3804
Руб./евро	43.3883	41.4411

### ***Межбанковские кредиты и депозиты***

Банк осуществляет активные операции, связанные с размещением денежных средств в виде кредитов, предоставленных коммерческим банкам, а также корпоративным клиентам Банка.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением № 302-П, Положением Банка России № 54-П от 31 августа 1998 года «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от № 144-П от 27 июля 2001 года «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», и Положением Банка России № 39-П от 26 июня 1998 года «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

По активам Банка, представленным ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

### ***Операции с клиентами***

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок) от юридических лиц.

### ***Операции с ценными бумагами***

Учетная политика Банка в отношении операций с ценными бумагами строится в соответствии с Положением № 302-П. Все операции с ценными бумагами совершаются Банком с целью получения дохода от их реализации (перепродажи). Переоценка ценных бумаг, числящихся в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится на ежедневной основе с использованием средневзвешенной цены ценных бумаг, рассчитанных организатором торговли в соответствии с нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам.

### ***Учет сделок с производными финансовыми инструментами***

Учетная политика Банка в отношении операций с производными финансовыми инструментами строится в соответствии с Положением № 302-П и Учетной политикой Банка. По расчетным (беспоставочным) срочным сделкам сумма требований на получение денежных средств отражается на счетах по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам, в корреспонденции со счетом по учету доходов от расчетных (беспоставочных) срочных сделок. Сумма обязательств по поставке денежных средств отражается по счетам по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам, в корреспонденции со счетом по учету расходов от расчетных (беспоставочных) срочных сделок. Для целей расчета открытой валютной позиции учитывается величина общей суммы сделки, определяемой на основании данных внесистемного учета.

### ***Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)***

Банк создает резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв по сомнительным долгам создается в момент возникновения риска и корректируется по состоянию на конец каждого месяца. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Формирование резерва под задолженность предусмотрено по истечении 90 календарных дней с момента возникновения задолженности в полном объеме.

### ***Средства и имущество (в части собственных основных средств)***

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением № 302-П. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве орудий труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Основные средства принимаются к учету по своей первоначальной стоимости. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется исходя из закрепленного в Учетной политике метода – линейный метод. Для расчета норм амортизации при использовании линейного метода служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока в качестве рекомендаций Банк применяет «Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1. Как приоритетный, Банком рассматривается срок полезного использования, применяемый для амортизации в целях налогового учета.

### ***Резервы предстоящих расходов***

В целях полноты определения финансового результата отчетного периода, для своевременного отнесения на затраты расходов текущего года, подлежащих оплате в следующем периоде (году), Банк создает резервы предстоящих расходов с отнесением их на счета расходов по соответствующим символам. Для равномерного отнесения на финансовый результат Банка и более точного расчета налоговых платежей резервы начисляются пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному календарному месяцу. Списание резервов производится по мере их использования по назначению. Резервы предстоящих расходов Банк создает по следующим статьям:

- аудиторские услуги;
- оплата ежегодного премиального вознаграждения сотрудникам Банка;
- юридические услуги;
- другие цели, предусмотренные законодательством РФ.

### ***Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли***

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров. Нераспределенная прибыль предшествующих лет учитывается на отдельных лицевых счетах балансового счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», открытых в разрезе необходимой для Банка детализации. Использование фондов и нераспределенной прибыли осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности, производятся только обязательные платежи в бюджет.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для других целей, разрешенных законодательством Российской Федерации и в соответствии с Уставом Банка.

По решению Общего собрания Участников и в утвержденном им порядке Банком могут создаваться иные фонды, если создание таких фондов не противоречит законодательству Российской Федерации.

#### ***Внебалансовые обязательства***

В составе внебалансовых обязательств Банк отражает требования и обязательства, как по предоставлению, так и по получению кредитов в рамках кредитных линий. Вместе с этим, в этом разделе Банк учитывает стоимость арендованных объектов основных средств.

Из указанных выше инструментов, понятие кредитного риска применимо только к неиспользованным лимитам по предоставлению кредита.

#### ***Раздел Д. Счета Депо***

В разделе Д «Счета депо» Банк ведет учет депозитарных операций в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими документами. На счетах Депо Банк отражает депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации форм и порядка. На счетах Депо Банк учитывает ценные бумаги, переданные Банку его клиентами:

- для хранения и (или) учета;
- для осуществления брокерских операций;
- для осуществления иных операций;
- а также ценные бумаги, принадлежащие самому Банку на праве собственности или ином вещном праве.

#### ***2.2. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику в 2009 году***

В 2009 году в Учетную политику Банка не было внесено существенных изменений.

#### ***2.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

В 2009 году в Учетную политику Банка не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### **3. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

При подготовке годового отчета за 2009 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2009 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, по состоянию на 1 января 2010 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

#### 4. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

По состоянию на конец отчетного года вся дебиторская задолженность была признана текущей за исключением просроченной задолженности сроком более 30 дней, возникшей в результате расчетов с сотрудниками с использованием корпоративных кредитных карт. Общая сумма неурегулированной задолженности составляет 737 тыс. руб., что составляет менее 0.01% от размера собственных средств.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2010 года с учетом СПОД имеет следующую структуру:

	тыс. руб.
Налог на добавленную стоимость к возмещению	55,560
Расчеты по налогам и сборам	8,289
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2,796
Расчеты с прочими дебиторами	821
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	268
<b>Итого</b>	<b>67,734</b>

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2010 года с учетом СПОД имеет следующую структуру:

	тыс. руб.
Расчеты по налогам и сборам	158,237
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	111,769
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7,956
Налог на добавленную стоимость к уплате	1,189
Расчеты с прочими кредиторами, работниками по подотчетным суммам	1,040
<b>Итого</b>	<b>280,191</b>

#### 5. ИЗМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О НАЛОГАХ И СБОРАХ, ВСТУПАЮЩИЕ В СИЛУ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С 1 января 2010 года вступили в силу изменения к главе 25 Налогового кодекса РФ (далее «НК РФ»), касающиеся порядка налогообложения ценных бумаг, операций РЕПО, срочных сделок и займа ценными бумагами. Начиная с 1 января 2010 года, в соответствии со ст. 280 НК РФ, организации при реализации ценных бумаг должны сравнивать цену приобретения ценной бумаги с ценами Организованного рынка ценных бумаг (далее «ОРЦБ»); ранее такое правило распространялось только на цену реализации бумаг. Если в день приобретения/реализации ценных бумаг не было рыночных котировок, организация может найти аналогичную сделку на ОРЦБ, заключенную за последние 3 месяца (ранее срок был 12 месяцев). Существенно изменилось налоговое законодательство в области ценных бумаг, в частности, банки, имеющие лицензию ФСФР, могут списывать убытки по срочным сделкам без ограничений за счет базы, сформированной по ст. 271 НК РФ. В то же время, любой срочный контракт должен быть заключен в рамках «рыночных» цен. Запрет на отнесение убытков по срочным сделкам, заключенным с иностранными финансовыми учреждениями и регулируемым иностранным правом, повлечет изменения в модели бизнеса и возможное расширение видов срочных сделок, заключаемых Банком.

#### 6. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают рыночный риск, валютный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, кредитный риск.

Банк управляет риском концентрации посредством идентификации, оценки, ограничения и мониторинга рисков финансово-хозяйственных операций с конкретным инструментом/продуктом и контрагентом.

Банком проводится обязательный всесторонний анализ предполагаемых к совершению операций и обслуживанию продуктов, в том числе и по направлению подверженности их рискам.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг совершаемых операций с точки зрения степени подверженности операции риску, а также принимает решение о принятии риска.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменений стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на продукты, с которыми Банк осуществляет операции.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через изменение открытой валютной позиции, исходя из волатильности российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку минимизировать убытки вследствие реализации валютного риска. На ежедневной основе осуществляется контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Контроль за активно-пассивными операциями осуществляется посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Управление текущей ликвидностью осуществляется Банком через проведение операций на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Банк осуществляет управление кредитным риском и его мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

Банк устанавливает уровень принимаемого кредитного риска на контрагента посредством определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, неукоснительно соблюдая величину норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», установленного требованиями Банка России.

## Существующие и потенциальные иски против ООО «Морган Стэнли Банк»

На протяжении 2009 года Банку не предъявлялись иски в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2009 года отсутствуют иски предъявленные Банку.

## Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости защиты налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы для характеристики действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

## Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. Характеристика операционной среды деятельности Банка раскрыта в п. 1.5 настоящего документа.

Президент,  
Председатель Правления



Титова Елена Борисовна

Главный бухгалтер



Гальцев Сергей Петрович

21 апреля 2010 года