
**«Барклайс Банк»
Общество с
ограниченной
ответственностью)**

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2010 года





Аудиторское заключение

Участникам «Барклайс Банк» (Общество с ограниченной ответственностью):

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка: «Барклайс Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, дом 29, строение 2.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 11 ноября 2008 года.

Регистрационный номер: 2998.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным номером 2087711011133 от 25 ноября 2008 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.



Аудиторское заключение

Участникам «Барклайс Банк» (Общество с ограниченной ответственностью):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета «Барклайс Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Барклайс Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
15 апреля 2011 года



И.И. Милешкина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29306234	1027739504760	2998	044585460

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Барклайс Банк" (ООО «Барклайс Банк»)**
Почтовый адрес **107078 г.Москва, ул.Каланчевская, д.29, стр.2**

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	1873445	1597487
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1101605	1459480
2.1	Обязательные резервы	128619	210052
3	Средства в кредитных организациях	583603	419598
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5670897	4667776
5	Чистая ссудная задолженность	14000992	13334375
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148403	242226
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	1717982	1522382
9	Прочие активы	2368208	878288
10	Всего активов	27465135	24121612
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	9027538	6425663
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12777293	11539704
13.1	Вклады физических лиц	6533987	4521049
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	794633
15	Выпущенные долговые обязательства	0	1437
16	Прочие обязательства	343297	119922
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	160611	152181
18	Всего обязательств	22308739	19033540
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	3133934	3133934
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров(участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	78995	47618
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-640	20422
24	Переоценка основных средств	815406	569738
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1284984	688821
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-156283	627539
27	Всего источников собственных средств	5156396	5088072
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	31335750	7703091
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	423620	857071

Председатель Правления

Н.В.Цехомский

Главный бухгалтер

О.В.Фролова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29306234	1027739504760	2998	044585460

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Барклайс Банк" (ООО «Барклайс Банк»)**
Почтовый адрес **107078 г.Москва, ул.Каланчевская, д.29, стр.2**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2131326	1985228
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	76054	67119
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1554132	1847008
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	501140	71101
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	462108	635279
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	113380	144420
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	348725	413887
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3	76972
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1669218	1349949
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:	1322875	-2149468
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3607	-52860
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2992093	-799519
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4291	15715
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1947	-280395
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	157452	580911
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	69628	-671752
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	547
12	Комиссионные доходы	882733	928215
13	Комиссионные расходы	316491	326071
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-9898
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1833	-11722
17	Прочие операционные доходы	577220	4605477
18	Чистые доходы (расходы)	4362124	4031508
19	Операционные расходы	4419428	3360457
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-57304	671051
21	Начисленные (уплаченные) налоги	98979	43512
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-156283	627539
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	-156283	627539

Председатель Правления

Н.В.Цехомский

Главный бухгалтер

О.В.Фролова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29306234	1027739504760	2998	044585460

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Барклайс Банк" (ООО «Барклайс Банк»)**
Почтовый адрес **107078 г.Москва, ул.Каланчевская, д.29, стр.2**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4965365.0	39987	5005352.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3133934.0	0	3133934.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3133934.0	0	3133934.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	47618.0	31377	78995.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1316360.0	-187659	1128701.0
1.5.1	прошлых лет	688821.0	596163	1284984.0
1.5.2	отчетного года	627539.0	-783822	-156283.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	34.2	X	26.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2908082.0	-1334742	1573340.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2769948.0	-1323096	1446852.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	101086.0	10319	111405.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	37048.0	-21965	15083.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1177770, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 548075;
- 1.2. изменения качества ссуд 556861;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 72834;
- 1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2500866, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 127;

2.2. погашения ссуд 1690600;

2.3. изменения качества ссуд 739386;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 70753;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Н.В. Цехомский

Главный бухгалтер

О.В.Фролова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29306234	1027739504760	2998	044585460

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Барклайс Банк" (ООО «Барклайс Банк»)**
Почтовый адрес **107078 г.Москва, ул.Каланчевская, д.29, стр.2**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	26.3	34.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	106.6	69.9
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	75.9	89.3
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	102.3	54.7
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 20.0 Минимальное 0.0	Максимальное 16.0 Минимальное 2.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	204.0	95.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.1	0.4
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0

Председатель Правления

Н.В. Цехомский

Главный бухгалтер

О.В.Фролова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29306234	1027739504760	2998	044585460

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Барклайс Банк" (ООО «Барклайс Банк»)**
Почтовый адрес **107078 г.Москва, ул.Каланчевская, д.29, стр.2**

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер строки	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:	-117842	3567439
1.1.1	Проценты полученные	2111707	1887880
1.1.2	Проценты уплаченные	-378556	-635279
1.1.3	Комиссии полученные	882733	928215
1.1.4	Комиссии уплаченные	-316491	-326071
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	31791	-230604
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	157452	579586
1.1.8	Прочие операционные доходы	570899	4539660
1.1.9	Операционные расходы	-3124703	-3127909
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-52674	-48039
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	370990	-6215546
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	81433	-128713
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1013459	-4570855
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-487629	1107044
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1563801	1440234
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-2000000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2650866	1973062
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1392572	-3123764
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-794633	794633
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1429	-1550731
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	107070	-156456
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	253148	-2648107
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"	-1328327	181153
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1400520	794537
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	-188217	-458623
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	25190	1012
2.7	Дивиденды полученные	0	547
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-90834	518626
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

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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	1207	-109094
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	163521	-2238575
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3266513	5505088
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3430034	3266513

Председатель Правления

Н.В. Цехомский

Главный бухгалтер

О.В.Фролова

Пояснительная записка к годовому отчету

ООО «Барклайс Банк»

Отчетность на 1 января 2011 (годовая)

I. Общие сведения о Банке и его основные операции

Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Банк», далее «Банк», является обществом с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование: ООО «Барклайс Банк».

ОГРН: 1027739504760

Дата регистрации Банком России: 27.07.1994

Регистрационный номер: 2998

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, дом 29, стр. 2.

Лицензия на осуществление банковских операций: Генеральная № 2998 от 02.12.2008

Банк является участником системы страхования вкладов в Российской Федерации.

Основные участники Банка (далее именуемые «Группа Барклайс»):

- Gordon Holdings (Netherlands) B.V. (Гордон Холдингс (Нидерланды) Б.В.) - 99,9999%
- Barclays Bank PLC (Барклайс Бэнк ПиЭлСи) - 0,0001%

Основным направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц.

В отчетном периоде банк наращивал клиентскую базу среди российских юридических лиц. Крупные государственные и частные компании составили основу новых клиентов банка. Одновременно в корпоративном сегменте бизнеса продолжилась интеграция с Группой Барклайс в части работы с глобальными клиентами. Банк расширял продуктовый ряд для удовлетворения возрастающих потребностей клиентов в области управления ликвидностью, торговом финансировании, управлении валютными и процентными рисками и кредитовании.

В 2010 году банк продолжал развитие розничного кредитования: были запущены новые и усовершенствованы текущие продукты: ипотечное кредитование на вторичном рынке жилья и потребительское кредитование с аннуитетным погашением задолженности.

В 2010 году продолжалось развитие операций с кредитными картами, банк диверсифицировал и расширял продуктовую линейку на базе кредитных карт, держателям карт были предложены новые функции и услуги. Были запущены продукты для различных сегментов клиентов.

Также Банк активно занимается оптимизацией работы общей сети банкоматов. Банк имеет лицензию на эквайринг в PC Visa, MasterCard WorldWide, Diners Club, а также планирует развивать отношения с такими платежными системами как Diners Club и JCB. В части развития торгового эквайринга Банк активно сотрудничает с торгово-сервисными предприятиями и банками-партнерами.

Региональная сеть банка на 01.01.2011 представлена филиалами в городах Санкт-Петербург, Чебоксары, Астрахань, Барнаул, Уфа (на 01.01.2010 филиалами в городах Санкт-Петербург, Чебоксары, Астрахань), а также офисами в Москве и регионах – общее количество по состоянию на 01.01.2011 составило 19 отделений (на 01.01.2010: 34 отделения).

По состоянию на 1 января 2011 года численность персонала Банка составила 1169 человек (1 января 2010 года: 1608 человек).

Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service 6 августа 2010 года: долгосрочный рейтинг по депозитам в местной и иностранной валютах на уровне Ba1, долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале - Aa1.ru, рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+, краткосрочный рейтинг по депозитам в местной и иностранной валютах на уровне Not Prime.

II. Финансовые результаты

Финансовый результат деятельности Банка – убыток за 2010 год в размере 156 283 тыс. рублей с учетом СПОД (за 2009 год – прибыль в размере 627 539 тыс. рублей с учетом СПОД).

Все филиалы Банка завершили 2010 год с балансовым убытком, так же, как и в 2009 году.

III. Существенные изменения и события

3.1. Финансовая помощь в отчетном году

В 2010 году Банком была получена финансовая помощь от Группы Барклайс на общую сумму 496 млн. рублей (в 2009 году на сумму 4 303 млн. рублей).

3.2. Изменения, произошедшие в деятельности Банка в части кредитования юридических и физических лиц

- За 2010 год кредитный портфель в целом вырос на 67,3%, с 6 258 077 тыс. рублей на 01.01.2010 (за вычетом резерва на возможные потери по ссудам в размере 2 708 854 тыс. рублей) до 10 466 961 тыс. рублей на 01.01.2011 (за вычетом резерва на возможные потери по ссудам в размере 1 389 304 тыс. рублей).

- В 2010 году произошла реструктуризация кредитного портфеля, в частности, Банком были проданы крупные кредиты корпоративных заемщиков. Финансовый результат по сделкам продажи вышеуказанных активов составил убыток в сумме 1 025 602 тыс. рублей, по данным корпоративным заемщикам Банк восстановил резерв на возможные потери по ссудам в размере 909 245 тыс. рублей.

В июле 2010 года Банком начато предоставление нового кредитного продукта - ипотечных кредитов на покупку жилья на вторичном рынке в Москве и Санкт-Петербурге.

Портфель потребительских кредитов также продолжал расти в течение года, в том числе в результате оптимизации условий кредитования (изменения ставок), а также усовершенствования процессов выдачи кредита.

Также, в 2010 году ООО «Барклайс Банк» запустил кредитные карты с функцией возврата процента от суммы покупки по карте обратно на счет держателя карты и транспортным приложением, позволяющим использовать карту для прохода в Московском Метрополитене. Также в 2010 году ООО «Барклайс Банк» стал одним из первых банков на территории РФ, запустивших премиальное предложение для клиентов на базе пластиковой карты MasterCard Black Edition, реализовав на её основе премиальную кредитную карту, включающую в себя пакет услуг для состоятельных клиентов.

3.3. Изменения, произошедшие в деятельности Банка на рынке ценных бумаг и рынке межбанковского кредитования

По состоянию на 01.01.2011 и по сравнению с аналогичными данными прошлого периода объем портфеля эмиссионных ценных бумаг увеличился в 1,2 раза.

В течение 2010 г. Банк существенно сократил сотрудничество на межбанковском и денежном рынках с региональными банками.

Основными контрагентами Банка на межбанковском денежном и валютном рынке в течение 2010 г. были банки-нерезиденты, в первую очередь, Barclays Bank PLC и крупнейшие российские банки.

Банк имеет возможность использования внутрисдневных кредитов от Центрального Банка, обеспеченных залогом ценных бумаг с максимально возможным лимитом задолженности в сумме 3,5 млрд. рублей. В течение 2010 г. Банк не привлекал беззалоговые кредиты от Банка России

3.4. События, оказавшие наибольшее влияние на финансовую устойчивость Банка

К событиям, оказавшим наибольшее влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год можно отнести следующие:

1. Экономика Российской Федерации проявляла некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечалась сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавний глобальный финансовый кризис оказал серьезное воздействие на экономику Российской Федерации, и финансовое положение финансового и корпоративного секторов в Российской Федерации значительно ухудшилось с середины 2008. В 2010 году наблюдалось умеренное восстановление экономического роста.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Руководство не в состоянии достоверно определить воздействие всех изменений на банковский сектор и экономику в целом и предположить, какой эффект они могут оказать на будущее финансовое положение банка.

2. Возобновление Банком ипотечного кредитования во втором полугодии 2010 г.;
3. Отставание от бизнес-плана по корпоративному кредитованию в связи с неблагоприятной экономической ситуацией;
4. Реструктуризация организационной структуры и бизнес-процессов в Банке с целью приведения их в соответствие с политиками Группы Барклайс. Оптимизация региональных отделений Банка (закрытие убыточных отделений, пересмотр условий договоров аренды), оптимизация сети банкоматов, набор и обучение агентов прямых продаж;
5. Банк проводил активное привлечение депозитов клиентов - физических лиц для целей диверсификации источников рублевого фондирования.

3.5. Применение принципа непрерывности деятельности

В начале февраля 2011 года Группа Барклайс объявила о своем намерении продать Банк в связи с изменением приоритетов деятельности в России. Группа Барклайс находится в настоящее время в поиске покупателей, заинтересованных в приобретении Банка как непрерывно действующего предприятия. В то же время Группа Барклайс сохранила свои инвестиции, и Банк продолжает участвовать в межбанковских соглашениях и соглашениях по финансированию, предоставленных компаниями Группы Барклайс.

На основании прогнозов руководства, перспективных оценок и прочих значимых текущих и ожидаемых условий, у руководства имеются обоснованные предположения, что Банк сможет продолжать свою текущую деятельность в обозримом будущем. Соответственно, руководство считает правильным применение принципа непрерывности деятельности при подготовке финансовой отчетности 2010 года.

Вместе с тем руководство не в состоянии предсказать, как потенциальный новый владелец будет управлять Банком и развивать его.

IV. Концентрация рисков и управление ими

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Банк следует требованиям действующего законодательства и политикам Группы Барклайс по управлению рисками. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск появляется в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие чего возникают финансовые активы. Банк осуществляет управление кредитным риском в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и требованиями подразделения по управлению рисками Группы Барклайс.

Кредитный риск при кредитовании корпоративных клиентов. Банк управляет кредитным риском кредитования корпоративных заемщиков, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу

связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по некоторым продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным Комитетом Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке действует система разделения полномочий между субъектами, имеющими право принимать решения в целях управления коммерческим кредитным риском. Полномочия разделены между подкомитетами:

- Большим Кредитным Комитетом;
- Малым Кредитным Комитетом.

Большой Кредитный комитет – коллегиальный орган, принимающий решения по предоставлению кредитов, аккредитивов, банковских гарантий, изменению условий действующих кредитов, аккредитивов, банковских гарантий, предоставленных клиентам – юридическим лицам, а также по одобрению лимитов на приобретение котируемых ценных бумаг, лимитов на финансовые институты.

Малый Кредитный комитет – коллегиальный орган, принимающий решения по действующим кредитам, предоставленным в рамках региональной программы кредитования малого и среднего бизнеса (за исключением вопросов, связанных с увеличением срока действия кредитных договоров).

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Контроль кредитного риска осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков погашать основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования, в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога, поручительств и других видов обеспечения компаний, финансовых институтов и физических лиц.

Кредитный риск по кредитам частных лиц. Данный риск возникает при осуществлении операций кредитования физических лиц. Департамент Розничных Рисков рассматривает и утверждает сделки по клиентам физическим лицам по потребительским кредитам, лимиты по которым превышают 450 тыс. рублей, Управление Андеррайтинга одобряет сделки с лимитом кредитования менее 450 тыс. рублей. По кредитным картам Департамент Розничных Рисков утверждает сделки свыше 400 тыс. руб, а по ипотечному кредитованию - свыше 7,5 млн. руб.

Банком установлены требования к потенциальным заемщикам физическим лицам, которые могут варьироваться в зависимости от типа кредитования. Если по итогам данного анализа выносится положительное решение о кредитовании заемщика, то на следующем этапе андеррайтинга производится более детальный анализ кредитоспособности потенциального заемщика на основании подтверждающих документов.

Департаментом Розничных Рисков применяются требования Положения Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и требования политик и процедур Группы Барклайс по формированию резервов по портфелям ссуд, по реструктуризации задолженности, по списанию ссуд, признанных безнадежными к взысканию, позволяющие Банку осуществлять сбалансированный и оптимальный подход к достижению показателей по портфелям розничных кредитных продуктов. Ставки резервирования пересчитываются с периодичностью от одного до трех месяцев.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Фондовый риск. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел вложений в акции, кроме неторговых акций VISA и Mastercard, которые ежемесячно переоценивались в течение года. По состоянию на 31 декабря 2010 г. Банк был подвержен риску волатильности цен на акции. Операции с акциями контролируются и авторизируются Казначейством Банка.

Валютный риск. Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Ежедневные лимиты, устанавливаемые ЦБ РФ и соблюдаемые Банком, составляют 20% капитала, рассчитанного в соответствии с российским законодательством. За 31 декабря 2009 г. и за 31 декабря 2010 г. открытые валютные позиции Банка были в соответствии с лимитами, устанавливаемые ЦБ РФ.

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов банка, направленных на минимизацию данных рисков. По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП) как на баланс головного офиса, так и на баланс филиалов. При установлении лимитов ОВП Банк исходит из предполагаемых колебаний российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов по отношению к ведущим мировым валютам как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение, потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Чистый процентный доход продолжает оставаться одним из основных видов доходов Банка, несмотря на наблюдаемую в последние годы тенденцию снижения рыночных процентных ставок по активам при одновременном более медленном снижении процентных ставок по привлекаемым ресурсам. Управление процентными рисками в кредитной организации осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи кредитной организации. Также Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков и вкладов физических лиц.

В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Информацию о финансовых активах и пассивах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем ежемесячного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. Результаты и параметры выполнения внутренних и обязательных лимитов по ликвидности выносятся на рассмотрение Комитета по Управлению Активами и Пассивами и являются основой для принятия решений в отношении управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка.

V. Существенные изменения в Учетной политике

В Учетную политику по бухгалтерскому учету на 2010 год были внесены изменения, касающиеся порядка учета основных средств, материальных запасов, административно-хозяйственных операций по вновь открываемым филиалам на балансе головного офиса, что не влияет на сопоставимость аналогичных показателей 2009 года.

В Учетную политику по бухгалтерскому учету на 2011 год существенные изменения не вносились.

VI. Сведения об инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банком были проведены следующие мероприятия:

1. Проведены следующие инвентаризации:

1.1. По состоянию на 01.11.2010 была проведена инвентаризация материальных ценностей, находящихся на балансе Банка.

1.2. По состоянию на 01.01.2011 была проведена ревизия денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей ООО «Барклайс Банк».

Излишки и недостачи не обнаружены.

2. Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, сверка взаиморасчетов между филиалами Банка и головным офисом, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

3. Обеспечена выдача клиентам выписок из расчетных, текущих счетов, по состоянию на 1 января 2011 г., открытым в рублях и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной).

5. Осуществлена в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от учреждений Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, расхождений не обнаружено.

6. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2011 на балансе числился остаток по балансовому счету 47416 в сумме 17 882 тыс. рублей (на 01.01.2010 – 13 581 тыс. рублей), что является невыясненными платежами с неправильными реквизитами платежа в пользу клиентов и Банка, остатки на балансовом счете 47416 были отрегулированы в январе 2011г.

7. Проведена работа по получению от клиентов письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2011 г.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами числящейся на счетах первого порядка №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по прочим операциям». Расхождений не выявлено.

Дебиторская задолженность Банка на 01.01.2011 составила – 2 325 880 тыс. рублей, что составляет 6,96% от валюты баланса (на 01.01.2010 – 852 795 тыс. рублей, что составляло 2,88%).

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2011 составила – 491 623 тыс. рублей, что составляет 1,47% от валюты баланса (на 01.01.2010 – 376 337 тыс. рублей, что составляло 1,27%).

Сведения о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2011 имеются:

- просроченная дебиторская задолженность по недостачам в кассе по балансовому счету № 60308 на общую сумму 50 025 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по данной сумме создан в размере 100%,
- просроченная дебиторская задолженность по балансовому счету №60323 на сумму 2 439 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по данной сумме создан в размере 100%.
- просроченная дебиторская задолженность по балансовому счету №60312 на общую сумму 2 589 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по данной сумме создан в размере 100%.

VII. Принципы и методы оценки и учета статей баланса

Баланс Банка по состоянию на 1 января 2011 года составлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями).

В связи с изменением алгоритма расчета строки 4 формы 0409814 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты» в 2010 году Банком был произведен пересчет сравнительных данных 2009 года, что обеспечило сопоставимость данных отчетного и предыдущего периодов в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

VIII. События после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты

Общим Собранием Участников Банка в 2010 году было принято решение о закрытии филиала в г. Чебоксары. Филиал закрыт 11 апреля 2011 года.

15 февраля 2011 Группой Барклайс обнародовано решение о намерении продать ООО «Барклайс Банк» в связи с изменением акцентов деятельности в России. См. пункт 3.5 . пояснительной записки.

31 марта 2011 года Группа Барклайс внесла денежный вклад в имущество Банка в размере 25млн. ЕВРО, что по курсу ЦБ на дату зачисления средств составило 1 000 558 тыс. рублей.

Корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков на 1 января 2011 года, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года», на счета №707 «Финансовый результат прошлого года» в части расходов на сумму 19 769 337 тыс. рублей и в части доходов на сумму 19 835 744 тыс. рублей;
- отражение хозяйственных расходов за 2010 год на основании документов, полученных после 1 января 2011 года, на сумму 46 758 тыс. рублей;
- начисление страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2010 года на сумму 6 311 тыс. рублей;
- переоценка здания на сумму 245 668 тыс. рублей;
- досоздание резерва по ссудной задолженности на сумму 24 669 тыс. рублей;
- создание резерва предстоящих расходов на выплату вознаграждения по итогам работы за 2010 год в сумме 139 907 тыс. рублей.

Председатель Правления

Н.В.Цехомский

Главный бухгалтер

О.В.Фролова