

«ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» (ЗАО)

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	34579715	1027739121651	3061-К	044579520

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «01» января 2010 г.

Кредитной организации

«Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

121069, г. Москва, Трубикинский пер., д. 13, стр. 1

Код формы 0409806 Квартальная / Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	АКТИВЫ			9	Прочие активы	17124	43894	III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
1	Денежные средства	22489	12629	10	Всего активов	2103726	1303110	19	Средства акционеров (участников)	350000	350000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	102912	102716	II	ПАССИВЫ			20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1	Обязательные резервы	15390	2958	11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	748768	63130	21	Эмиссионный доход	83900	83900
3	Средства в кредитных организациях	170340	286418	12	Средства кредитных организаций	1152	1090	22	Резервный фонд	12021	12021
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1232743	458161	13	Средства клиентов (некредитных организаций)	797581	699074	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5	Чистая судная задолженность	548510	351056	13.1	Вклады физических лиц	97262	85185	24	Переоценка основных средств	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	69077	72795
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25113	-3718
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	26453	16	Прочие обязательства	11991	23921	27	Всего источников собственных средств	540111	514998
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9608	21783	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4123	897	IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
				18	Всего обязательств	1563615	788112	28	Безотзывные обязательства кредитной организации	52101	252303
								29	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства	55500	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель
Телефон:

Авдеева Татьяна Евгеньевна
925-21-91

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	34579715	1027739121651	3061-К	044579520

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2009 г.

Кредитной организации

«Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

121069, г. Москва, Трубикинский пер., д. 13, стр. 1

Код формы 0409807 Квартальная / Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	199566	179628	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	912	-1790	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13780	26494	5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	84579	124868	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25962	-254
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	75280	119372	6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42630	-4885	16	Изменение резерва по прочим потерям	-3238	-12192
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-10453	0	17	Прочие операционные доходы	1864	31517
1.4	От вложений в ценные бумаги	110506	33762	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18	Чистые доходы (расходы)	151391	157740
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	72305	52061	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-31109	-10464	19	Операционные расходы	122542	148348
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	35817	17077	10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33308	25517	20	Прибыль (убыток) до налогообложения	28849	9392
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	36488	34466	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	95	21	Начисленные (уплаченные) налоги	3736	13110
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	518	12	Комиссионные доходы	10627	9161	22	Прибыль (убыток) после налогообложения	25113	-3718
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	127261	127567	13	Комиссионные расходы	2779	5623	23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-42682	-2699					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	25113	-3718

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель
Телефон:

Авдеева Татьяна Евгеньевна
925-21-91

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	34579715	1027739121651	3061-К	044579520

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации

«Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

121069, г. Москва, Трубикинский пер., д. 13, стр. 1

Код формы 0409808 Квартальная / Годовая

№ 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:	559585	3685	563270
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	350000	0	350000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	346500	0	346500
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3500	0	3500
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	83900	0	83900
1.4	Резервный фонд кредитной организации	12021	0	12021
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	63664	6185	69849
1.5.1	прошлых лет	72795	-3718	69077
1.5.2	отчетного года	-9131	9903	772
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	50000	-2500	47500
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)	59,9	X	32,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	82552	19944	102496
4.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности	54642	40969	95611
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	27013	-24251	2762
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	897	3226	4123
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

«ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» (ЗАО)

Раздел «Справочник»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 114953, в том числе вследствие:
 1.1. выдачи новых ссуд 78325;
 1.2. изменения качества ссуд 35351;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10;
 1.4. иных причин 1267;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 73984, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;
 2.2. погашения ссуд 47566;
 2.3. изменения качества ссуд 24909;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12;
 2.5. иных причин 1497.

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.

Кузнецов Андрей Викторович
 Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель
 Телефон:

Авдеева Татьяна Евгеньевна
 925-21-91

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	34579715	1027739121651	3061-К	044579520

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации

«Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

121069, г. Москва, Трубниковский пер., д. 13, стр. 1

Код формы 0409813 Годовая
 процент

№ 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)	>= 10,0	32,5	59,9
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	>= 15,0	115,7	138,9
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	>= 50,0	298,9	267,3
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<= 120,0	7,9	12,5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<= 25,0	Максимальное 22,3 Минимальное 1,8	Максимальное 23,9 Минимальное 0,5
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<= 800,0	109,7	64,9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<= 50,0	0,0	0,0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<= 3,0	0,9	0,9
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<= 25,0	0,0	0,0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
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)	X	X	X

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.

Кузнецов Андрей Викторович
 Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель
 Телефон:

Авдеева Татьяна Евгеньевна
 925-21-91

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	34579715	1027739121651	3061-К	044579520

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) за 2009 г. (отчетный год)

Кредитной организации

«Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

121069, г. Москва, Трубниковский пер., д. 13, стр. 1

Код формы 0409814 Годовая
 тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности			1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-238070	358635	2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-9461	-7389	1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	33560	-26191	2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-937	-1980
1.1.1	Проценты полученные	177849	167730	1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	685638	63130	2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	30
1.1.2	Проценты уплаченные	-75220	-45882	1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	59	-28970	2.7	Дивиденды полученные	0	95
1.1.3	Комиссии полученные	10627	9161	1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	77018	116030	2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	42063	-12874
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2779	-5623	1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	0
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	28317	-8773	1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	-10092	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2390	8003	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-31109	-10464	1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-44168	-87714	3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	1867	31452	2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	0	-25855	3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-110488	-143507	2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	-25855	3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-8525	-1483	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	43000	40211	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-272	25517
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-34707	-80325	2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	-25375	5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-2377	-75071
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-12432	18642					5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	112388	187459
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-740336	-334568					5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	110011	112388
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	157466	-244944								

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.

Кузнецов Андрей Викторович
 Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель
 Телефон:

Авдеева Татьяна Евгеньевна
 925-21-91

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество) (далее - «Банк») за 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 23 (двадцати трех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию 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) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутренними стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

30 апреля 2010 года

<ul style="list-style-type: none"> - наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора) - номер лицензии - дата выдачи лицензии - срок действия лицензии - наименование органа, выдавшего лицензию - номер свидетельства о государственной регистрации - дата свидетельства о государственной регистрации - членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении - признак аудиторской фирмы (1) / независимого аудитора (2) - фамилия, имя отчество руководителя аудиторской организации - должность - дата 	<p>Закрытое акционерное общество «КПМГ»</p> <p>Е 003330 17/01/2003 16/01/2013</p> <p>Министерство финансов Российской Федерации</p> <p>1027700125628 13/08/2002</p> <p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»</p> <p>Аудиторская фирма (1)</p> <p>Климанова Л.В.</p> <p>Генеральный директор 30/04/2010</p>	<p>Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность - должность - номер документа - дата документа - название документа - номер квалификационного аттестата - дата окончания срока действия квалификационного аттестата 	<p>Максимова С.А.</p> <p>Директор ЗАО «КПМГ» 37/08 30/09/2008 года Доверенность № К 003452 Без ограничения срока действия</p>
---	---	---	---