

# «ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» (ЗАО)

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «01» января 2011 г.

**Кредитной организации**

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

**Почтовый адрес**

115035, г. Москва, Кадашевская наб., д. 26

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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	19575	22489
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	185910	102912
2.1	Обязательные резервы	22010	15390
3	Средства в кредитных организациях	153711	170340
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1387033	1232743
5	Чистая ссудная задолженность	922347	548510
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	6965	9608

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
9	Прочие активы	29221	17124
10	Всего активов	2704762	2103726
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	286100	748768
12	Средства кредитных организаций	502988	1152
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1253843	797581
13.1	Вклады физических лиц	419575	97262
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	9037	0
16	Прочие обязательства	15554	11991
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7675	4123
18	Всего обязательств	2075197	1563615

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	400000	350000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	83900	83900
22	Резервный фонд	13281	12021
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	92929	69077
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39455	25113
27	Всего источников собственных средств	629565	540111
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	374622	52101
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	55500

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович  
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель  
Телефон:  
«08» апреля 2011 г.

Авдеева Татьяна Евгеньевна  
(495) 662-45-45

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

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2010 г.

**Кредитной организации**

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

**Почтовый адрес**

115035, г. Москва, Кадашевская наб., д. 26

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:	251168	199566
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11142	13780
1.2	От суд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	96885	75280
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	143141	110506
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	116419	72305
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	58331	35817
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	57413	36488
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	675	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	134749	127261
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	13100	-42682

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1244	912
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	147849	84579
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22597	42630
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-10453
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4428	-31109
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	116	33308
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	10995	10627
13	Комиссионные расходы	4217	2779

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
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	25962
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3553	-3238
17	Прочие операционные доходы	2325	1864
18	Чистые доходы (расходы)	180540	151391
19	Операционные расходы	129334	122542
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	51206	28849
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11751	3736
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	39455	25113
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	39455	25113

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович  
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель  
Телефон:  
«08» апреля 2011 г.

Авдеева Татьяна Евгеньевна  
(495) 662-45-45

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) по состоянию на «01» января 2011 г.

**Кредитной организации**

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

**Почтовый адрес**

115035, г. Москва, Кадашевская наб., д. 26

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:	563270	78803	642073
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	350000	50000	400000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	346500	50000	396500
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3500	0	3500
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	1260	13281
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	69849	75043	144892
1.5.1.	прошлых лет	69077	23852	92929
1.5.2.	отчетного года	772	51191	51963
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	47500	-47500	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	32,5	X	31,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	102496	-10011	92485
4.1	по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности	95611	-11867	83744
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2762	-1696	1066
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4123	3552	7675
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

# «ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» (ЗАО)

Раздел «Справочно»:

- |   |  |
|---|--|
| <p>1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 204765, в том числе вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.1. выдачи ссуд 160379;</li> <li>1.2. изменения качества ссуд 38323;</li> <li>1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 44;</li> <li>1.4. иных причин 6019;</li> </ul> | <p>2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 216632, в том числе вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2.1. списания безнадежных ссуд 464;</li> <li>2.2. погашения ссуд 173694;</li> <li>2.3. изменения качества ссуд 40059;</li> <li>2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 127;</li> <li>2.5. иных причин 2288.</li> </ul> |
|---|--|

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович  
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель  
Телефон:  
«08» апреля 2011 г.

Авдеева Татьяна Евгеньевна  
(495) 662-45-45

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

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 г.

### Кредитной организации

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

### Почтовый адрес

115035, г. Москва, Кадешевская наб., д. 26

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 (H1)	>10,0	31,8	32,5
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	>15,0	99,9	115,7
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	>50,0	266,5	298,9
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	≤120,0	49,5	7,9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	≤25,0	22,8	22,3
			Максимальное	Максимальное
			Минимальное	Минимальное
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	≤800,0	256,3	109,7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	≤50,0	0,0	0,0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	≤3,0	0,8	0,9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤25,0	0,0	0,0
10	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	X	X	X
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	X	X	X
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)	X	X	X
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	X	X	X
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	X	X	X
15	Норматив 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) (H19)	X	X	X

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович  
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель  
Телефон:  
«08» апреля 2011 г.

Авдеева Татьяна Евгеньевна  
(495) 662-45-45

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

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

### Кредитной организации

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

### Почтовый адрес

115035, г. Москва, Кадешевская наб., д. 26

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			1	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-10118	33560	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:	59742	-9461	1.2.4	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-462668	685638	2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4184	-937
1.1.1	Проценты полученные	254822	177849	1.2.5	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	501836	59	2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2097	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-113436	-75220	1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	473860	77018	2.7	Дивиденды полученные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	10995	10627	1.2.7	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9000	0	2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1. по 2.7)	-2087	42063
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4217	-2779	1.2.8	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	976	2390	3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
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	41482	28317	1.2.9	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	24357	-201634	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	50000	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4428	-31109	2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	2182	1867	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	43000	3.4	Выплатные дивиденды	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-125137	-110488	2.3	Отношение к категории «удерживаемые до погашения»	0	0	3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	50000	0
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-11377	-8525					4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-15435	41116
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-35385	-192173					5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	56835	-118455
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6620	-12432					5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	280351	398806
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-179593	-740336					5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	337186	280351
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности	-362058	-238070								

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович  
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель  
Телефон:  
«08» апреля 2011 г.

Авдеева Татьяна Евгеньевна  
(495) 662-45-45

# «ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» (ЗАО)

## Аудиторское заключение

Акционерам «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 2010 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 24 (двадцати четырех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

8 апреля 2011 года

Наименование аудиторской организации:	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Государственная регистрация	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585
Членство в саморегулируемой организации аудиторов	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.
Признак аудиторской фирмы (1) / независимого аудитора (2)	Аудиторская фирма (1)
Фамилия, имя отчество руководителя Аудиторской организации	Колосов Алексей Евгеньевич
Должность	Заместитель директора
Номер документа	81/10
Дата документа	15.10.2010 года
Название документа	Доверенность
Номер квалификационного аттестата	№ К 030703
Дата окончания срока действия квалификационного аттестата	Без ограничения срока действия