

«ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» (ЗАО)

Код территории по ОКЯТО	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 2009 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

121069, г. Москва, Трублинский 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
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	12629	12962
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	102716	196097
2.1	Обязательные резервы	2958	21600
3	Средства в кредитных организациях	286418	41474
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458161	111830
5	Чистая судная задолженность	351056	706551
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	40211
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26453	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21783	24661

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
9	Прочие активы	43894	20833
10	Всего активов	1303110	1154619
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	63130	0
12	Средства кредитных организаций	1090	30060
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	699074	576570
13.1	Вклады физических лиц	85185	136995
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	10092
16	Прочие обязательства	23921	7727
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	897	11453
18	Всего обязательств	788112	635902

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	350000	350000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	83900	83900
22	Резервный фонд	12021	4200
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	72795	72795
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-3718	7822
27	Всего источников собственных средств	514998	518717
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	252303	51647
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	71500

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель
Телефон:
+18* мая 2009 г.

Авдеева Татьяна Евгеньевна
925-21-91

Код территории по ОКЯТО	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 2008 г.

Кредитной организации

«Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес

121069, г. Москва, Трублинский 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
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	179628	78250
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26494	6138
1.2	От суд. предоставленных клиентам (некредитным организациям)	119372	71322
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	33762	790
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	52061	29753
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	17077	3201
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	34466	25317
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	518	1235
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	127567	48497
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также численным процентным доходам, всего, в том числе:	-2699	32167

№ п/п	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	-1790	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	124868	80664
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4885	1042
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	-10464	8965
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	25517	731
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	95	0
12	Комиссионные доходы	9161	8802
13	Комиссионные расходы	5623	616

№ п/п	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	-254	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-12192	-9187
17	Прочие операционные доходы	31517	23241
18	Чистые доходы (расходы)	157740	113642
19	Операционные расходы	148348	93104
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9392	20538
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13110	12716
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-3718	7822
23	Выплате из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисление на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-3718	7822

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель
Телефон:
+18* мая 2009 г.

Авдеева Татьяна Евгеньевна
925-21-91

Код территории по ОКЯТО	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 2009 года

Кредитной организации

«Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес

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

Код формы 0409808 Квартальная

№ 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:	565798	-6213	559585
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	4200	7821	12021
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	78606	-14942	63664
1.5.1	прошлых лет	72795	0	72795
1.5.2	отчетного года	5811	-14942	-9131
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	49092	908	50000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	0	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	60.8	-0.88	59.92
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	67408	15144	82552
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	55091	-449	54642
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	864	26149	27013
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	11453	-10556	897
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель
Телефон:
+18* мая 2009 г.

Авдеева Татьяна Евгеньевна
925-21-91

«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-К	044579520

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года

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

Почтовый адрес 121069, г. Москва, Трубиновский 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	6	7
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	>=11,0	59,92		60,80	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15,0	138,89		60,40	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	>=50,0	267,33		122,20	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120,0	12,47		6,20	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	<=25,0	Максимальное	23,88	Максимальное	10,1
			Минимальное	0,53	Минимальное	0,0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800,0	64,90		73,70	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50,0	0,00		0,00	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3,0	0,92		0,30	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25,0	0,00		0,00	
10	Показатель соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X	X	X
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	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	X	X
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X	X	X
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	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	X	X

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель
Телефон:
«18» мая 2009 г.

Авдеева Татьяна Евгеньевна
925-21-91

Код территории по ОКАТО	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 2008 г. (отчетный год)

Кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес 121069, г. Москва, Трубиновский пер., д. 13, стр. 1

Код формы 0409814 Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период		№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период		№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	
		3	4			3	4			3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности			1	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	358635	-234894	1	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:	-7389	-9944	1.2.4	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-26191	15959	2.4	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1980	-14807
1.1.1	Проценты полученные	167730	79621	1.2.5	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	63130	0	2.5	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	30	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-45882	-27007	1.2.6	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-28970	-104125	2.6	Дивиденды полученные	95	0
1.1.3	Комиссии полученные	9161	8802	1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	116030	163724	2.7	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-12874	-55018
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5623	-616	1.2.8	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2.8	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	-8773	1042	1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10092	-9712	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	322000
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	8003	-9743	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-10464	8965	1.2.11	Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	-87714	-341232	3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	31452	21715	1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-87714	-341232	3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-143507	-90719	2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	-25855	-40211	3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	322000
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-1483	-11747	2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	40211	0	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	25517	731
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-80325	-331288	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-25375	0	5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-75071	-73519
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	18642	-12352	2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	187459	260978	5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	187459	260978
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-334568	-111830			112388	187459	5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	112388	187459
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-244944	-28315								

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Кузнецов Андрей Викторович
Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель
Телефон:
«18» мая 2009 г.

Авдеева Татьяна Евгеньевна
925-21-91

Руководством Компании было принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету за 2008 год в составе 12 страниц на основании права, предоставленного Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп».

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 2008 год.
Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 23 (двадцати трех) листах состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;
 - Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008 год;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2008 год;
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 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» (с учетом последующих изменений и дополнений), федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными 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). Кроме того, аудит включал проверку выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля. 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 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями. 18 мая 2009 года

<ul style="list-style-type: none"> - наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора) - лицензия № - 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 17/01/2013 Министерство финансов Российской Федерации 1027700125628 13/08/2002</p> <p>Член Аудиторской Палаты России</p> <p>Аудиторская фирма (1)</p> <p>Эндрю Кранстон Генеральный директор 18/05/2009</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</p> <p>Без ограничения срока действия</p>
---	--	---	--