



Акционеру

“Джей энд Ти Банк” (закрытое акционерное общество)

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

“Джей энд Ти Банк” (закрытое акционерное общество)

за 2009 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество “КПМГ”.
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок “С”, этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации:	Член Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России”. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	“Джей энд Ти Банк” (закрытое акционерное общество).
Место нахождения (юридический адрес):	121069, город Москва, Трубниковский переулок, дом 13, строение 1.
Почтовый адрес:	121069, город Москва, Трубниковский переулок, дом 13, строение 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 23 октября 1996 года № 3061-К. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739121651 28 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007811039.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций (без права привлечения во вклады и размещения денежных средств физических лиц) № 3061 от 31 марта 2008 года и на право привлечения во вклады и размещения денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3061 от 31 марта 2008 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: дилерской деятельности № 177-03457-100000 от 7 декабря 2000 года; брокерской деятельности № 177-03460-100000 от 7 декабря 2000 года; депозитарной деятельности № 177-03461-100000 от 7 декабря 2000 года.
Прочие виды лицензий	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1374 от 10 июня 2009 года.

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, 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). 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

Максимова Светлана Анатольевна

Директор ЗАО “КПМГ”

(доверенность от 30 сентября 2008 года № 37/08),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 003452, без ограничения срока действия

Амбарцумова Зара Альбертовна

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ 031180, без ограничения срока действия



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 2010 г.

Кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес 121069, г. Москва, Трубниковский пер., дом 13, строение 1

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Ном ер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствую щую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	22489	12629
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	102912	102716
2.1	Обязательные резервы	15390	2958
3	Средства в кредитных организациях	170340	286418
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1232743	458161
5	Чистая ссудная задолженность	548510	351056
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	26453
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9608	21783
9	Прочие активы	17124	43894
10	Всего активов	2103726	1303110
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	748768	63130
12	Средства кредитных организаций	1152	1090
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	797581	699074
13.1	Вклады физических лиц	97262	85185
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	11991	23921
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4123	897
18	Всего обязательств	1563615	788112
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	12021
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	69077	72795
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25113	-3718
27	Всего источников собственных средств	540111	514998
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	52101	252303
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	55500	0

Председатель Правления	Кузнецов Андрей Викторович
Главный бухгалтер	Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель	Авдеева Татьяна Евгеньевна
Телефон:	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	044579520

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

Наименование кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес 121069, г. Москва, Трубниковский пер., дом 13, строение 1

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	199566	179628
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13780	26494
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	75280	119372
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	110506	33762
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	72305	52061
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	35817	17077
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	36488	34466
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	518
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	127261	127567
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:	-42682	-2699
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	912	-1790
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	84579	124868
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42630	-4885
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-10453	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-31109	-10464
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33308	25517
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	95
12	Комиссионные доходы	10627	9161
13	Комиссионные расходы	2779	5623
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	25962	-254
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3238	-12192
17	Прочие операционные доходы	1864	31517

18	Чистые доходы (расходы)	151391	157740
19	Операционные расходы	122542	148348
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	28849	9392
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3736	13110
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	25113	-3718
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	25113	-3718

Председатель Правления	Кузнецов Андрей Викторович
Главный бухгалтер	Фирсова Наталья Васильевна

М.П.	
Исполнитель	Авдеева Татьяна Евгеньевна
Телефон	925-21-91

30 апреля 2010



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**

на 01 января 2010 года

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

Почтовый адрес 121069, г. Москва, Трубниковский пер., дом 13, стр. 1

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	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, ссудной 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

Председатель Правления

Кузнецов Андрей Викторович

Главный бухгалтер

Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель

Авдеева Татьяна Евгеньевна

Телефон:

925-21-91

30 апреля 2010 г.

Раздел «Справочно»

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 114953
в том числе:
 - 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:
 - 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

Код территории по ОКАТО	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 2010 года

Кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес 121069, г. Москва, Трубниковский пер., дом 13, строение 1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Но мер 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)	$\geq 10,0$	32,5		59,9	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15,0$	115,7		138,9	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50,0$	298,9		267,3	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120,0$	7,9		12,5	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25,0$	Максимальное	22,3	Максимальное	23,9
			Минимальное	1,8	Минимальное	0,5
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800,0$	109,7		64,9	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50,0$	0,0		0,0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3,0$	0,9		0,9	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25,0$	0,0		0,0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 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	Кузнецов Андрей Викторович
Главный бухгалтер	Фирсова Наталья Васильевна
М.П.	
Исполнитель	Авдеева Татьяна Евгеньевна
Телефон:	925-21-91

30 апреля 2010 г.



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

Кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес 121069, г. Москва, Трубниковский пер., дом 13, строение 1

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-9461	-7389
1.1.1	Проценты полученные	177849	167730
1.1.2	Проценты уплаченные	-75220	-45882
1.1.3	Комиссии полученные	10627	9161
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2779	-5623
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
1.1.6	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	-31109	-10464
1.1.8	Прочие операционные доходы	1867	31452
1.1.9	Операционные расходы	-110488	-143507
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-8525	-1483
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-34707	-80325
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-12432	18642

1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-740336	-334568
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	157466	-244944
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-238070	358635
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	33560	-26191
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	685638	63130
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	59	-28970
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	77018	116030
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	-10092
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2390	8003
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-44168	-87714
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	-25855
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	43000	40211
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	-25375
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	-937	-1980
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	30
2.7	Дивиденды полученные	0	95
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	42063	-12874
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-272	25517
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-2377	-75071

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	112388	187459
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	110011	112388

Председатель Правления	Кузнецов Андрей Викторович
Главный бухгалтер	Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель	Авдеева Татьяна Евгеньевна
Телефон:	925-21-91



Пояснительная записка
к годовому отчету
за 2009 год.

Наименование кредитной организации:

«Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество) («Джей энд Ти Банк» (ЗАО))
Почтовый адрес 121069, г. Москва, Трубниковский пер., д.13, стр.1

1. Основными видами деятельности Банка в 2009 году являлись: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Среди операций, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата, можно выделить следующие:

1.1 Операции с ценными бумагами

1.2 Операции по предоставлению кредитов

1.3 Операции на валютном рынке

За 2009 год активы-нетто Банка выросли более чем в 1,5 раза до 2,1 млрд. руб.

В первой половине 2009 года Банк осуществлял свою деятельность в пост-кризисных условиях влияния мирового финансового кризиса на российскую экономику, которая характеризовалась временным снижением кредитного портфеля Банка и, как следствие, совокупных активов Банка.

Во второй половине 2009 года Банк принял решение об увеличении долгового портфеля ценных бумаг в целях оптимизации излишней ликвидности. Решение было подкреплено рыночной конъюнктурой и ожиданием снижения инфляции в экономике РФ. Вложения осуществлялись в облигации эмитентов с устойчивым финансовым положением и, как правило, включенные в ломбардный список Банка России. К концу 2009 года совокупный кредитный портфель Банка вырос на 3,5% по сравнению с началом года, при этом объем резервирования существенно вырос в результате проведения консервативной кредитной политики. Кредитование продолжает оставаться одним из ключевых видов деятельности. В настоящее время идет работа с потенциальными клиентами, юридическими и физическими лицами, с целью оптимизации и расширения кредитного портфеля. Банк возобновил операции по предоставлению межбанковских кредитов банкам-контрагентам с устойчивым финансовым положением. На конец 2009 года объем предоставленных межбанковских кредитов составил 230 млн. руб.

Существенно изменилась структура привлеченных средств. Банк увеличил привлечение средств от Банка России. Была проведена значительная работа по замещению обязательств до востребования срочными депозитами клиентов Банка, в результате чего депозиты выросли более чем в 1,3 раза.

2. По данным «Отчета о прибылях и убытках» (ф.0409807) прибыль за 2009 год составляет 25,1 млн. руб. с учетом отражения событий после отчетной даты.

Доходы Банка за 2009 год составили 1 015,4 млн. руб. По сравнению с 2008 годом доходы Банка выросли на 265,7 млн. рублей.

Состав доходов:

- процентные доходы, полученные от вложений в долговые обязательства – 110,5 млн. руб. или 10,88 % от всех полученных в 2009 году доходов, что на 76,7 млн. руб. больше, чем в 2008 году;
- процентные доходы, полученные за предоставление кредитов юридическим и физическим лицам, за размещение средств в кредитных организациях – 84,8 млн. рублей или 8,35% от всех полученных в 2009 году доходов, что на 49,9 млн. рублей меньше, чем в 2008 году, в том числе основными статьями доходов являются:
 - проценты по кредитам, выданным негосударственным коммерческим предприятиям и организациям - 56,1 млн. руб.;
 - проценты по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям - 8,8 млн. руб.;
 - проценты по кредитам, выданным кредитным организациям – 12,2 млн. руб.;

- доходы от операций с иностранной валютой - 607,5 млн. руб. (в том числе доходы от переоценки валютных средств - 447,6 млн. руб.) или 59,83% от совокупных банковских доходов, что на 413,2 млн. руб. больше, чем в 2008 году;
- доходы, полученные от восстановления резервов - 146,5 млн. руб. или 14,43% от общих доходов Банка, что на 178,7 млн. руб. меньше, чем в 2008 году;
- доходы Банка от операций с ценными бумагами - 49,3 млн. руб. или 4,86% от всех полученных доходов (в том числе доходы от переоценки ценных бумаг 22,8 млн. руб.), что на 39,6 млн. руб. больше, чем в 2008 году;
- доходы от комиссий - 12,0 млн. руб. или 1,18% от общих доходов Банка, что на 0,6 млн. руб. больше, чем в 2008 году.
- прочие доходы - 4,8 млн. руб. или 0,47% от общих доходов Банка.

Расходы Банка за 2009 год составили 990,3 млн. руб.

По сравнению с 2008 годом расходы Банка возросли на 236,9 млн. рублей.

Состав расходов:

- расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями - 605,3 млн. руб. (в том числе расходы от переоценки валютных средств – 414,3 млн. руб.) или 61,12 % от всех расходов Банка, что на 426 млн. руб. больше чем в 2008 году;
- отчисления в резервы - 166,5 млн. руб. или 16,81% от общей суммы расходов Банка за 2009 год, что на 173,9 млн. руб. меньше, чем в 2008 году;
- проценты, уплаченные за привлеченные кредиты от кредитных организаций, включая нерезидентов и Банк России -25,6 млн. руб. или 2,59% от общих банковских расходов, что на 9,7 млн. руб. больше, чем в 2008 году;
- сумма процентов, уплаченных юридическим лицам по депозитам и прочим привлеченным средствам - 39,2 млн. руб. или 3,96% от общих расходов, что на 19,2 млн. руб. больше, чем в 2008 году;
- сумма процентов, уплаченных физическим лицам по депозитам - 7,6 млн. руб. или 0,77% от суммы расходов Банка, что на 7 млн. руб. меньше, чем в 2008 году;
- расходы от операций с ценными бумагами - 17,1 млн. руб. или 1,73% от совокупных банковских расходов (в том числе расходы от переоценки ценных бумаг 5,7 млн. руб.), что на 3,2 млн. руб. больше чем в 2008 году. В течение 2009 года ценные бумаги, не погашенные в срок и отнесенные в категорию удерживаемые до погашения в момент приобретения, были реализованы с убытком в размере 10 453 тыс. рублей;
- расходы на содержание аппарата управления - 74,2 млн. руб. или 7,49% от расходов Банка, что на 18,2 млн. руб. меньше, чем в 2008 году;
- другие расходы (штрафы, неустойки, комиссия уплаченная, содержание зданий и сооружений, почтовые, телеграфные расходы, арендная плата, расходы по охране, расходы по выбытию имущества) - 54,8 млн. руб. или 5,5% от общих расходов Банка.

3. В Учетную политику на 2009г. не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4. Методы управления и контроля над рисками.

4.1. Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя фондовый риск, процентный и валютный риски, кредитный риск, риск ликвидности, операционный, правовой, страновой, стратегический и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк.

4.2. Политика и процедуры Банка по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, влияющей на деятельность Банка.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками, установление совокупных лимитов и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Кредитный Комитет Банка контролирует кредитный и рыночный риски, как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует риски ликвидности, операционные риски, в том числе вопросы по оптимизации портфелей с точки зрения оптимального снижения рисков.

Аналитический отдел как один из элементов системы риск-менеджмента осуществляет выявление, анализ, оценку и мониторинг рисков, которым подвержен Банк, а также осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов управления рисками.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках целевой организационной структуры Банка.

4.3. Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять их;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе лимитирования активных операций Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Основной способ минимизации рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются, исходя из возможности понесения Банком финансовых убытков в размерах, не оказывающих существенного влияния на ликвидность или финансовую устойчивость Банка.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Аналитического отдела и предложениях руководителя Управления операциями на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

При этом Банк соблюдает баланс между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. В течение 2009 года данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемых уровнях.

Банк ежегодно проводит самооценку управления рыночным риском.

4.4. Процентный риск.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции увеличивается стоимость заемных средств и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности. В случае резкого снижения инфляции уменьшаются доходы по размещаемым средствам и, как следствие, снижается рентабельность.

Аналитический отдел Банка производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Аналитический отдел проводит как GAP-анализ процентного риска с использованием анализа чувствительности изменения доходов Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и количественную оценку. При количественной оценке процентного риска используется упрощенный метод дюрации.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода или убытка и собственных средств Банка за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2009 год		2008 год	
	Чистый доход	Собственные средства	Чистый доход	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 997	7 997	2 920	2 920
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 154)	(8 154)	(3 151)	(3 151)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода или убытка и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и пересмотренных позиций по прочим процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2009 год		2008 год	
	Чистый доход	Собственные средства	Чистый доход	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 335)	(2 335)	(1 712)	(1 712)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 335	2 335	1 712	1 712

Банк ежегодно проводит самооценку управления процентным риском.

4.5. Валютный риск.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода или убытка и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2009 год		2008 год	
	Чистый доход	Собственные средства	Чистый доход	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(87)	(87)	137	137
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	87	87	(137)	(137)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(20)	(20)	79	79
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	20	20	(79)	(79)

Валютный риск Банка в течение всего 2009 года оставался на приемлемом уровне.

4.6. Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- Методологию оценки кредитоспособности банков-контрагентов;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, которое несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения оценивается на регулярной основе независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных клиентов, Управление кредитования проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе и забалансовых статьях. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

4.7. Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае реализации наихудшего сценария «разрыва кассовой ликвидности»;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Аналитический отдел осуществляет мониторинг риска ликвидности и соответствия его уровня предельным (допустимым) значениям.

Отдел внутреннего учета и отчетности ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и рассчитывает обязательные нормативы ликвидности.

Совет Директоров получает отчеты о ликвидности каждые полгода.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2009 года и 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В течение 2009 года количественная величина риска ликвидности оставалась приемлемой.

4.8. Операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска.

В Банке действует Положение об организации управления операционным риском Банка, которое включает в себя такие элементы, как:

- ведение базы данных операционных рисков Банка;
- мониторинг операционного риска;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- интегрированная оценка операционного риска.

В течение 2009 года количественная величина операционного риска была приемлемой.

4.9. Страновой риск.

В данном разделе под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и/или социальных изменений.

По состоянию на 1 января 2010 года Банк принимает страновые риски на 4 страны, при этом подавляющая часть портфеля финансовых инструментов Банка сформирована за счет операций с финансовыми учреждениями, оценка страновых рисков по которым интегрирована в формализованную оценку в рамках профессионального суждения.

4.10. Правовой риск.

Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Банк предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка. Банк предпринимает все необходимые меры для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

4.11. Риск потери деловой репутации.

Акционер Банка обладает устойчивой деловой репутацией, что формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

4.12. Стратегический риск.

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия формируется на долгосрочный период с учетом интересов акционера, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной Стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- замедление темпов экономического роста страны;
- ухудшение инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- резкое сокращение ликвидности банковского сектора при неблагоприятной конъюнктуре мировых финансовых рынков;

- накопление системных рисков в банковской системе.

Основными задачами Банка, направленными на уменьшение стратегического риска, являются:

- совершенствование системы корпоративного управления;
- совершенствование структуры активов и пассивов Банка, достижение целевых пропорций между объемами различных видов бизнеса;
- улучшение качества кредитного портфеля;
- целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов;
- совершенствование системы риск-менеджмента;
- модернизация технологической инфраструктуры бизнеса.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка, стресс-тестирование;
- контроль выполнения плана реализации Стратегии, анализ причин отклонений фактических значений показателей деятельности подразделений Банка от запланированных, принятие своевременных и адекватных мер для коррекции стратегии Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

5. Внутренний контроль.

В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Положения Банка России № 242-П от 16 декабря 2003г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее Положение 242-П), Письма ЦБ РФ № 87-Т от 10 июля 2001г., Письма ЦБ РФ № 59-Т от 13 мая 2002г., а также иными рекомендациями и нормативными документами по внутреннему контролю в кредитных организациях в «Джей энд Ти Банк» (ЗАО) созданы и функционируют система и служба внутреннего контроля.

В соответствии с Приложением № 2 Положения № 242-П в Банке приняты все необходимые внутренние документы по вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля.

Система органов внутреннего контроля определена внутренним документом Банка - Положением «Об организации системы внутреннего контроля», утвержденным Правлением Банка (протокол от 25.05.2007 г. № 4).

Согласно утвержденному Положению внутренний контроль в Банке осуществляется органами, предусмотренными пунктом 2.2 Положения № 242-П (Общее собрание акционеров (единственный акционер); Совет Директоров; Председатель Правления; Правление; ревизионная комиссия; главный бухгалтер (его заместители); руководитель и главный бухгалтер филиала Банка; Служба внутреннего контроля; Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка).

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями), ст.10, 24 и Положением № 242-П, п.п.1.1, п.2.1 в Уставе Банка (глава 17) имеются сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях.

Для полного охвата всех структур Банка управленческим контролем, контроль со стороны Правления Банка осуществлялся с учетом принципа разделения полномочий. В связи с этим в Банке разработано и утверждено Правлением Положение от 30.04.2008г. «О порядке распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок и порядке предоставления отчетов и информации». Согласно требованиям данного положения права и обязанности сотрудников в Банке распределены таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. Также в целях исключения конфликта интересов Совет Директоров утвердил Протоколом № 12 от 28.08.2008г. «Положение о корпоративном стандарте по управлению конфликтами интересов».

Контроль за сохранностью материальных активов и ценностей в хранилище осуществляется постоянно на основании внутренних документов Банка, приказов и распоряжений руководителей.

В рамках контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, а также за автоматизированными информационными системами и техническими средствами в Банке разработаны и утверждены соответствующие внутренние документы.

Для осуществления функций внутреннего контроля в Банке создано самостоятельное структурное подразделение, являющееся составной частью системы внутреннего контроля

Руководитель службы внутреннего контроля соответствует квалификационным рекомендациям Банка России, назначается и освобождается от должности решением Совета Директоров.

Задачами службы внутреннего контроля являются контроль над выполнением Банком федерального законодательства и нормативных актов ЦБ РФ, соблюдением установленных процедур и полномочий при принятии решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов, устранением выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка, уровнем принимаемых Банком рисков банковской деятельности, сохранностью активов Банка, адекватным отражением операций Банка в учете.

Деятельность службы внутреннего контроля основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности руководителя и сотрудников.

Для регламентации деятельности службы внутреннего контроля в Банке разработано «Положение о службе внутреннего контроля», утверждено Советом Директоров 16.07.2007г. В Положении определены цели и сфера деятельности, принципы и методы деятельности, задачи, статус, права, обязанности службы внутреннего контроля, взаимоотношения с подразделениями Банка, подчиненность и ответственность работников службы внутреннего контроля, порядок участия в разработке внутренних документов Банка, контроль за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений, оценка состояния системы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Службой внутреннего контроля Банка осуществляются регулярные проверки деятельности подразделений Банка на основании плана проверок, утвержденного Советом Директоров. В 2009 году план проверок был выполнен в полном объеме. Сферой деятельности службы внутреннего контроля являются все направления деятельности Банка.

По итогам проверок службой внутреннего контроля составляются отчеты о проведенных проверках и даются рекомендации по устранению выявленных нарушений. Служба внутреннего контроля контролирует устранение выявленных нарушений. Мероприятия по контролю за уровнем принятых рисков, оценкой качества управления Банком, его операциями и рисками проводятся в рамках Положений о подразделениях, должностных инструкций и соответствующих внутренних документов Банка.

6. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

На 1 декабря 2009 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2010 года.

Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим счетам по состоянию на 1 января 2010 года, открытым в рублях и в иностранной валюте. Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам. Из 589 клиентов, имеющих вышеуказанные остатки, Банком не были получены подтверждения от 324 клиентов, удельный вес которых в общем количестве клиентов составляет 55%. По неполученным письменным подтверждениям остатков от клиентов продолжается процедура получения подтверждения до полного исполнения.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По результатам сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по прочим операциям», расхождений не выявлено.

Переходящий остаток на 1 января 2010 года по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 4 633 тыс. руб. с учетом СПОД, по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 78 тыс. руб. с учетом СПОД.

Оформлено 16 двухсторонних актов сверок дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

8. Сведения о длительности дебиторской и кредиторской задолженности:

- балансовый счет 60312

Сроком до 30 дней - 1000 тыс. руб.

Сроком свыше 30 дней - 3633 тыс. руб.

- балансовый счет 60311

Сроком до 30 дней - 78 тыс. руб.

9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

9.1. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке.

9.2. Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости.

9.3. Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций.

9.4. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

9.5. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

9.6. Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются в учете по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними Положениями о создании резервов на возможные потери.

9.7. Дебиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

9.8. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

9.9. Финансовые обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

9.10. Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в балансе в сумме сделки.

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

10. По состоянию на 1 января 2010 года в балансе Банка нет сумм, поступивших на корреспондентский счет до выяснения.

11. В 2009 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета нет.

12. События после отчетной даты.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

После отчетной даты Банк отразил:

В первый рабочий день 2010 года остатки, отраженные на счете 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет 707 "Финансовый результат прошлого года".

Начислен налог на прибыль за 2009 г. в сумме 88 тыс.руб.

Сделано исправление по начислению заработной платы за 2009 г. – 17 тыс.руб.

Отражены доходы 2009 года за доставку ценностей – 66 тыс. руб.

Отражены организационные, управленческие и хозяйственные расходы 2009 года – 266 тыс. руб.

Проведена передача и списание с баланса Банка остаточной стоимости неотделимых улучшений в арендованное помещение в сумме 8 193 тыс.руб., переданных по акту приема-передачи в 2009 году.

Завершающими бухгалтерскими записями по отражению событий после отчетной даты был перенос остатков со счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года".

13. Просроченная задолженность.

13.1. ООО «Форсаж»

05.03.2010 г. ООО «Форсаж» признано банкротом (решение Арбитражного суда Республики Марий Эл от 05.03.2010 г. по делу №А38/3617/2009), введено конкурсное производство сроком на 6 месяцев.

Взыскание задолженности будет происходить в рамках конкурсного производства за счет заложенного имущества - нежилое здание с хозяйственными постройками общей площадью 1 956 кв.м.

13.2. Ухов К.С.

19.06.2009г. Йошкар-Олинским отделом УФССП по Республике Марий Эл возбуждено исполнительное производство, обращено взыскание на заложенное имущество (Постановление № 88/23/90404/5/2009 от 19.06.2009г.).

25.08.2009г. заложенное имущество передано на торги (Постановление №23-18657 от 25.08.2009г.)

20.01.2010 г. и 28.01.2010 г. имущество реализовано Банком.

13.3. По состоянию на 1 января 2010 года просроченная дебиторская задолженность по счетам 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» и по счету 47423 «Требования по прочим операциям» составила 1 063 тыс. руб., в том числе:

по счету 60308:

- недостача материальных ценностей - 948 тыс. руб. Создан резерв в размере 100%. Возбуждено уголовное дело № 229622 29 ноября 2004 года. 29 января 2005 г. предварительное следствие приостановлено. Уголовное дело не закрыто.

по счету 47423:

- задолженность клиентов Банка за РКО - 115 тыс. руб. Создан резерв в размере 100%.

14. Информация о доходе на акцию.

Доход на акцию за 2009 год составил 3,59 рубля на одну обыкновенную акцию.

15. Информация об аудиторе.

Внешний аудитор Банка: Закрытое акционерное общество «КПМГ». Дата приема аудиторской организации в члены саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» 20.03.2002 г.

Номер аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов № 255.

Номер аудиторской организации в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций, который ведет уполномоченный федеральный орган № 10301000804.

Иные имущественные интересы и отношения аффилированности между Банком и внешним аудитором отсутствуют. Консультационные услуги аудитором Банку не оказывались.

Председатель Правления

А.В. Кузнецов

Главный бухгалтер

Н.В.Фирсова

30 апреля 2010



Т.Е. Авдеева

Прешнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью № 8 (двадцать восемь)
листов.

Макимова С.А.
Директор
ЗАО «КИМ»

