

Аktionepнам

«Джей энд Ти Банк» (Аktionepное общество)

## Аудиторское заключение независимых аудиторов

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год



Акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123112  
Телефон +7 (495) 937 4477  
Факс +7 (495) 937 4400/99  
Internet www.kpmg.ru

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов**

Акционерам Джей энд Ти Банк (акционерное общество)

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### ***Мнение***

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Джей энд Ти Банк (АО) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года и отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие

Аудируемое лицо: Джей энд Ти Банк (АО).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1037739121651.

Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1037700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11903053203.

этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

***Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного

искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.



Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а Управление банковских рисков Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением банковских рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Управления банковских рисков Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль



соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением банковских рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Лукашова Н.В.



АО «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация  
30 марта 2017 года

**Джей энд Ти Банк (АО)**

Годовая бухгалтерская (финансовая)  
отчетность за 2016 год

## Оглавление

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».....	3
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».....	5
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».....	8
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».....	21
0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».....	25
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	28
1. Общая информация.....	28
1.1. Сведения о Банке.....	28
1.2. Акционеры.....	29
1.3. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации.....	29
2. Краткая характеристика деятельности.....	29
3. Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики.....	30
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	30
3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	30
3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	35
3.4. События после отчетной даты (СПОД).....	35
3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка.....	36
3.6. Прочие сведения.....	37
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу.....	37
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	37
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	40
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	43
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	45
4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	46
4.7. Прочие активы.....	48
4.8. Средства кредитных организаций.....	48
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	49
4.10. Выпущенные долговые обязательства.....	50
4.11. Прочие обязательства.....	50
4.12. Средства акционеров.....	51
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	51
5.1. Сравнительная информация о доходах и расходах.....	51
5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	51
5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.....	52
5.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.....	52
5.5. Информация об основных компонентах начисленных (уплаченных) налогов.....	53
5.6. Вознаграждения работникам.....	53
6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об уровне достаточности капитала.....	53
7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.....	58
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	58
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	58
9.1. Политика и процедуры по управлению рисками.....	58
9.2. Кредитный риск.....	60
9.3. Рыночный риск.....	65
9.4. Операционный риск.....	70
9.5. Риск инвестиций в долевыми ценными бумагами.....	70
9.6. Риск ликвидности.....	70
9.7. Структура корпоративного управления.....	76
9.8. Политики и процедуры внутреннего контроля.....	76
10. Информация о сделках по переуступке прав требований.....	79
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	80
12. Информация о системе оплаты труда.....	82



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596000	34579715	3061

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 января 2017 года**

Кредитной организации Джей энд Ти Банк (акционерное общество)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26

Код формы 0409806  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1	171 942	154 317
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 041 199	578 670
2.1	Обязательные резервы		80 239	56 400
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3 299 058	2 160 859
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 705 365	1 745 639
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	7 564 299	8 327 299
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	5 556 877	3 024 956
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	117 866	128 624
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		107 396	13 649
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	22 643	15 707
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	37 594	100 138
12	Прочие активы	4.7	11 848	26 064
13	Всего активов		19 636 087	16 275 922
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.8	776 385	349 489
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	11 659 194	8 674 028
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	6 218 015	5 874 394
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		69 718	7 240

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
18	Выпущенные долговые обязательства	4.10	12 919	15 990
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		34 774	3 261
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.11	108 337	66 568
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		81 098	78 176
23	Всего обязательств		12 742 425	9 194 752
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.12	6 355 000	6 355 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		83 900	83 900
27	Резервный фонд		39 544	19 884
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		29 442	10 810
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		286 877	218 393
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		98 899	393 183
35	Всего источников собственных средств		6 893 662	7 081 170
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		11 304 100	7 833 245
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 103 036	1 721 607
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон:

1 февраля 2017 года



Кузнецов Андрей Викторович

Авдеева Татьяна Евгеньевна

Авдеева Татьяна Евгеньевна

(495) 662-45-45

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596000	34579715	3061

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2016 год**

Кредитной организации Джей энд Ти Банк (акционерное общество)  
Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26

Код формы 0409807  
Квартальная / Годовая

**Раздел 1. О прибылях и убытках**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответств ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 254 242	1 151 342
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		63 925	12 364
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		866 735	885 363
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		323 582	253 615
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		737 236	690 342
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		27 740	29 174
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		708 736	660 928
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		760	240
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		517 006	461 000
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:	5.1, 5.2	-682 325	-193 754
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	118	-238
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-165 319	267 246
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	1 731 945	-1 709 012

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		97 230	24 977
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	119 039	387 352
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-1 168 141	1 947 362
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		105 278	78 140
15	Комиссионные расходы		29 406	26 237
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2	-32 540	-73 164
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2	4 637	-4 101
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-526	-70 719
19	Прочие операционные доходы	5.1	21 493	5 101
20	Чистые доходы (расходы)		683 690	826 945
21	Операционные расходы	5.1, 5.6	531 439	327 295
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		152 251	499 650
23	Возмещение (расход) по налогам	5.1, 5.5	53 352	106 467
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		99 813	396 435
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-914	-3 252
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1	98 899	393 183

## Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		98 899	393 183
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		23 290	15 935
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		23 290	15 935
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4 658	5 124
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		18 632	10 811
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		18 632	10 811
10	Финансовый результат за отчетный период		117 531	403 994

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон:

1 февраля 2017 года



Кузнецов Андрей Викторович

Авдеева Татьяна Евгеньевна

Авдеева Татьяна Евгеньевна

(495) 662-45-45

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596000	34579715	3061

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ  
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации Джей энд Ти Банк (акционерное общество)  
Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26

Код формы 0409808  
Квартальная / Годовая

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	6 417 900	X	6 438 900	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 417 900	X	6 417 900	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	21 000	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		279 654	X	270 622	X
2.1	прошлых лет		279 654	X	270 622	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		39 544	X	19 884	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		6 737 098	X	6 729 406	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо



8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		4 445	2 964	71	107
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	6 300	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	6 300	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 964	X	107	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		7 409	X	6 478	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		6 729 689	X	6 722 928	X

Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 964	X	107	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 964	X	107	X
41.1.1	нематериальные активы		2 964	X	107	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		2 964	X	107	X

44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	6 729 689	X	6 722 928	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		113 963	X	323 219	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		312 600	X	300 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		Не применимо	X	Не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		426 563	X	623 219	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X

56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	6	426 563	X	623 219	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	7 156 252	X	7 346 147	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		26 562 081	X	20 012 411	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		26 562 081	X	20 012 411	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	26 562 081	X	20 012 411	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		25,3357	X	33,5938	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6	25,3357	X	33,5938	X
63	Достаточность собственных средств (капитала)(строка 59 : строка 60.4)		26,9416	X	36,7080	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,125	X	Не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X	Не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0	X	Не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		Не применимо	X	Не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18,94	X	Не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	5,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	10,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	X	Не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	X	Не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	X	Не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 6 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		8 368 037	7 984 551	5 256 467	9 757 360	9 421 056	7 327 190
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 213 141	1 213 141	0	732 987	732 987	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 213 141	1 213 141	0	732 987	732 987	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 950 941	1 950 690	390 138	1 321 648	1 320 344	264 069
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 909 183	1 909 183	381 837	1 281 117	1 281 117	256 223
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	621 600	609 208	304 604



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	621 600	609 208	304 604
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		5 112 737	4 729 502	4 729 502	7 081 125	6 758 517	6 758 517
1.4.1	Кредиты юридических и физических лиц		3 988 265	3 617 588	3 617 588	6 792 240	6 482 094	6 482 094
1.4.2	Корпоративные ценные бумаги		117 866	117 866	117 866	133 580	128 624	128 624
1.4.3	Корреспондентские счета		486 620	481 688	481 688	31 769	31 511	31 511
1.4.4	Межбанковские кредиты и депозиты		447 424	445 472	445 472	83 196	82 461	82 461
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		91 218	91 218	136 827	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 332 532	2 332 532	313 652	371 933	371 933	74 387
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		2 332 532	2 332 532	313 652	371 933	371 933	74 387

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	4 117 941	3 202 611	6 587 380	3 256 930	2 967 413	5 147 575
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		82 220	16 837	18 521	238 918	206 164	226 780
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		940 588	897 582	603 821	962 152	952 546	671 039
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 806 303	1 999 362	2 999 043	1 870 254	1 623 097	2 434 646
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		64 438	64 438	161 095	5 460	5 460	13 650
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		224 392	224 392	2 804 900	180 146	180 146	1 801 460
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		263 784	253 390	760 169	55 361	51 152	153 456
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		263 784	253 390	760 169	55 361	51 152	153 456
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 545 575	3 464 477	3 036 362	2 690 896	2 612 720	1 678 409
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 103 036	3 036 362	3 036 362	1 721 607	1 678 409	1 678 409
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		442 539	428 115	0	969 289	934 311	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		5 844 338	X	0	5 745 377	X	14 938

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс.руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		186 385	60 408
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 727 709	1 208 150
6.1.1	чистые процентные доходы		1 042 514	808 890
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 685 195	399 260
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		8 475 265.0	4 835 242
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		589 296	386 819
7.1.1	общий		94 575	43 509
7.1.2	специальный		494 721	343 310
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		47 928	0
7.2.1	общий		23 964	0
7.2.2	специальный		23 964	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		40 796	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.2	1 390 306	682 100	708 206
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 189 956	650 199	539 757

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		119 252	28 979	90 273
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		81 098	2 922	78 176
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		6 729 689	6 400 500	6 539 221	6 697 063
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		22 647 730	18 943 997	18 142 979	18 822 668
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	29,7	33,8	35,5	35,6

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Акции (обыкновенные)	Акции (привилегированные)	Субординированные кредиты
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Джей энд Ти Банк (АО)	Джей энд Ти Банк (АО)	Джей энд Ти Банк, АО, Чешская республика
2	Идентификационный номер инструмента	10103061B	10203061B	договор субординированного займа от 08.07.2013
3	Применимое право (код страны)	643	643	643
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Акции (обыкновенные)	Акции (привилегированные)	Субординированные кредиты
1	2	3	4	5
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тысяч российских рублей)	6 351 500	2 100	300 000
9	Номинальная стоимость инструмента (тысяч российских рублей)	6 351 500	3 500	300 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска инструмента	20.05.2015, 28.08.2014, 23.12.2010, 06.12.2007, 18.11.2003, 17.12.2001, 19.12.2000, 04.08.1999	17.12.2001, 19.12.2000	22.07.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	08.07.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	9,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	кумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2%
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	всегда полностью
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	Джей энд Ти Банк (АО)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Акции (обыкновенные)	Акции (привилегированные)	Субординированные кредиты
1	2	3	4	5
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	по требованию Банка России, законодательно	по требованию Банка России, законодательно	по требованию Банка России, законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	всегда полностью
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется	не используется
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да
37	Описание несоответствий	не применимо	выпущены до 1 марта 2013 года, размер дивидендов не определен уставом	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <http://jtbank.ru/o-banke/obshie-svedeniya/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnyh-tselej.html>.

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) всего – 3 957 598,

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд – 773 551;

1.2. изменения качества ссуд – 1 971 003;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России – 509 449;

1.4. иных причин – 703 595.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) всего – 3 307 399,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд – 27 826;

2.2. погашения ссуд – 1 531 514;

2.3. изменения качества ссуд – 98 273;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России – 602 239;

2.5. иных причин – 1 047 547.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон:

1 февраля 2017 года



Кузнецов Андрей Викторович

Авдеева Татьяна Евгеньевна

Авдеева Татьяна Евгеньевна

(495) 662-45-45



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596000	34579715	3061

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

**(публикуемая форма)**

**на 1 января 2017 года**

Кредитной организации Джей энд Ти Банк (акционерное общество)  
Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26

Код формы 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Но мер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		>= 4,5	25,3		33,6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		>=6,0	25,3		33,6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		>=8,0	26,9		36,7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>= 15,0	112,6		205,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>= 50,0	212,6		302,0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		<= 120,0	24,9		29,4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		<= 25,0	Максимальное	17,2	Максимальное	21,4
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		<= 800,0	115,2		118,9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<= 50,0	0,0		0,2	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<= 3,0	0,3		0,3	

Но мер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		<= 25,0	16,4	16,5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		X	X	X

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		19 636 087
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		21 470
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 079 174
7	Прочие поправки		89 001
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		22 647 730

**Подраздел 2.2. Таблица расчет показателя финансового рычага**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		16 884 058
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 409
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		16 876 649
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		23 377
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		23 377
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 668 530
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2 668 530
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3 464 477
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		385 304
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 079 173
Капитал и риски			
20	Основной капитал		6 729 689
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		22 647 729
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 / строка 21), процент	7	29,7

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон:

1 февраля 2017 года



Кузнецов Андрей Викторович

Авдеева Татьяна Евгеньевна

Авдеева Татьяна Евгеньевна

(495) 662-45-45

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596000	34579715	3061

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 января 2017 года**

Кредитной организации Джей энд Ти Банк (акционерное общество)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Но мер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствую щий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		1 965 457	-1 342 350
1.1.1	Проценты полученные		1 307 516	1 099 992
1.1.2	Проценты уплаченные		-749 908	-673 292
1.1.3	Комиссии полученные		151 906	78 140
1.1.4	Комиссии уплаченные		- 36 361	-16 472
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		1 790 842	-1 806 879
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		119 039	387 352
1.1.8	Прочие операционные доходы		18 420	7 967
1.1.9	Операционные расходы		-514 326	-313 605
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-121 671	-105 553
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 764 288	-2 405 299
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-23 839	39 774

Но мер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17 973	-422 724
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-570 548	-3 423 788
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-454 801	-20 178
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		445 546	-62
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 417 063	1 496 909
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 956	-79 363
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-28 204	4 133
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		4 729 745	-3 747 649
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»		-11 374 274	-5 266 091
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		8 353 577	3 082 738
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	-112 492
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	56 397
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3 610	-9 797
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		64 000	2 500
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 960 307	-2 246 745
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	5 600 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0



Но мер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
3.4	Выплаченные дивиденды		-305 040	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-305 040	5 600 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-343 462	1 926 105
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 120 936	1 531 709
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 812 628	1 280 920
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 933 564	2 812 629

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон:

1 февраля 2017 года



Кузнецов Андрей Викторович

Авдеева Татьяна Евгеньевна

Авдеева Татьяна Евгеньевна

(495) 662-45-45

Прошнуровано, сброшуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 90 (девяносто) листов

Лукашова Н. В.  
Директор АО "КПМГ"

