

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) за 2014 г.

Раздел 1. Существенная информация об АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

АКБ «Классик Эконом Банк» (в дальнейшем Банк), является акционерным обществом закрытого типа, акционерами которого являются юридические и физические лица и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с июля 1996г.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России: лицензии № 3298 от 25.06.2008 на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 964 от 25.06.2008г.)

По состоянию на 01.01.15 размер собственных средств составил 350 615 тыс. рублей, а размер активов по балансу 875272 тыс. рублей

По итогам 2014 года чистая прибыль составила 15 471 тыс. рублей.

Банк имеет филиал «Премьер Классик», расположенный по адресу:

- 362000, РСО – Алания, г. Владикавказ ул. Кырждалийская, 3

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

1. Дополнительный офис № 1 362000, РСО – Алания, г. Владикавказ ул. Кырждалийская, 3
2. Дополнительный офис № 2 ,363750, РСО-Алания, г. Моздок ул. Кирова 63.

1.3. Перспективы развития Банка

В рамках Стратегии развития на период до 2017 года определены корпоративные ценности Банка:

- быть успешным универсальным финансовым институтом, который стремится стать банком, привлекательным для клиентов в удовлетворении их потребностей в банковских услугах.
- быть надежным партнером, предоставляющим высококачественные банковские услуги, обеспеченные индивидуальным подходом к каждому клиенту.
- сохранение доли рынка в РСО - Алания за счет дальнейшего развития розничного и корпоративного бизнеса, путем динамичного роста кредитного портфеля, при этом одной из основных целей деятельности АКБ «КЭБ» (ЗАО) Банка в качестве субъекта экономики РСО-Алания является всемерное содействие процессу экономического развития республики как части единого экономического пространства Российской Федерации.

1.4. Описание операций, оказываемых Банком

В 2014 году деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

В своей деятельности АКБ «Классик Эконом Банк» руководствуется принципами удовлетворения интересов клиентов, обеспечения прибыльности предоставляемых услуг, эффективности совершаемых операций.

Основные операции Банка в 2014 году были сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности,

а именно:

- кредитование юридических лиц и физических лиц (выдача кредитов на потребительские цели);
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка оказали операции по кредитованию различных сфер экономики и физических лиц, доход по которым составил –106 333 тыс. рублей или - 34,76 % в общей сумме доходов, что в сравнении с 2014 годом ниже на – 11 786 тыс. руб.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные ресурсы, то рассмотрим их подробнее, их анализ по срокам погашения и источникам привлечения демонстрирует Таблица 1.

Структура и динамика привлеченных средств

тыс. руб. Таблица 1

№ п/п	Наименование	2014 год	2013 год	Отклонение	
				сумма	
1	Размер средств физических лиц	195291	147 067	48224	1
1.1	На текущих счетах	4680	4808	-128	(2,7)
1.2	Депозиты до востребования	16998	3825	13173	344,4
1.3	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	26677	45534	-18857	(70,7)
1.4	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	92421	1450	90971	6273,9
1.5	Депозита на срок от 1 года до 3 лет	49409	10668	38741	363,6
1.6	Депозита на срок свыше 3 лет	5106	80782	-75676	(1482)
2	Депозиты юридических лиц	26000	71000	-45000	(173,1)
2.1	Депозита на срок от 181 дня до 1 года	0	30000	-30000	100
2.2.	Депозита на срок до 3 лет	22500	0	22500	100
2.3.	Депозита на срок свыше 3 лет	3500	41000	-37500	(1071)
3	Количество средств на расчетных счетах клиентов	100610	155 538	-54928	(54,6)

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- На 344,4% увеличились привлеченные средства на срок «до востребования»
- На 6273,9,8% увеличились привлеченные средства на срок от 181 дня до года
- На 363,6% увеличились привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет
- На 2553 % уменьшились привлеченные средства на срок свыше 3 лет

За отчетный год в банке произошли следующие изменения:

- Размер средств физических лиц увеличился на 48 878 тыс. рублей (147 067 тыс. рублей – 2013г., 195 945 тыс. рублей – 2014г.)

Сумма депозитов юридических лиц снизилась на 71 000 тыс. рублей и составила 27 000 тыс. рублей

Количество средств на расчетных счетах клиентов снизилось на 55 682 тыс. рублей.
(155 638 тыс. рублей 2013г., 99 956 тыс. рублей 2014г.)

1.5. Информация об Уставном капитале Банка.

Оплаченный уставный капитал по состоянию на 31.12.2014 года составил 313 104 тыс. руб.
Увеличение размера уставного капитала в 2014 году не происходило.

Доли в уставном капитале АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2015 г. сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет - 25 932 тыс. рублей или - 8,28%,
- доля физических лиц составляет - 287 172 тыс. рублей или - 91,72%.

Изменения по составу долей в уставном капитале в сравнении с 2013 годом не произошли и распределены следующим образом:

Таблица 2

ФИО	Доля в УК
Цаголов О.П.	16,07%
Шаталов М.М.	41,88%
ООО «Магнум»	3,82%
Шаталов С.М.	13,5%
Макиева И.А.	6,88%
Шаталов М.М. (сын)	13,38%
ООО «Коммерсант»	4,46%
Итого	100

1.6. Информация о составе Совета директоров Банка.

В течение 2014 года в составе Совета директоров изменения не произошли .

По состоянию на 01.01.15 год в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

Информация о составе Совета Директоров АКБ «КЭБ» (ЗАО):

Таблица 3

ФИО	Категория лица	Должность	Паспортные данные	Место работы	Доля участия в УК %%
Макиева Инна Александровна	Физическое лицо	Председатель Совета Директоров	Серия 9014 №125954 выдан ОУФМС России по РСО-Алания в Северо-Западном МО г.Владикавказ 04.04.2014	Директор ООО «Торговый дом «Закарпатье»	6,88
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9005 №734375 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказ 18.04.2006	Председатель Правления АКБ «КЭБ» (ЗАО)	41,88
Шаталов Михаил Михайлович (сын)	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9003 №516726 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказ 28.08.2003	Директор по развитию АКБ «КЭБ» (ЗАО)	13,38
Лакути Бэлла Муратовна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9002 №343640 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказ 11.10.2002	Не работает	-
Цахилова Марина Ростиковна	Физическое лицо	Член Совета Директоров	Серия 9002 №453342 выдан ОВД Затеречного МО г.Владикавказ 28.04.2003	Не работает	-

Акционеры в составе Совета директоров и их доля в АКБ «КЭБ» (ЗАО)

Таблица 4

ФИО	Доля в УК
Шаталов М.М.	41,88%
Шаталов С.М.	13,5%
Макиева И.А.	6,88%
Шаталов М.М. (сын)	13,38%
	75,64%

Изменения по акционерам в составе Совета Директоров за отчетный период не было.

1.7. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) в лице Шаталова Михаила Михайловича.

Председатель Правления АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) - Шаталов Михаил Михайлович владеет 41,88 % доли УК Банка.

1.8. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка.

В течение 2014 года в составе коллегиального исполнительного органа Банка изменения не произошли и состав по состоянию на 01.01.2015г. следующий:

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа АКБ «КЭБ» (ЗАО):

Таблица 5

ФИО	Категория лица	Должность	Паспортные данные	Место работы	Доля участия в УК %%
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	Физическое лицо	Председатель Правления	Серия 9005 №734375 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказа 18.04.2006	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	41,88
Шаталов Сергей Михайлович	Физическое лицо	Заместитель Председателя Правления	Серия 9008 №847943 выдан ОВД Затеречного МО г.Владикавказа 10.06.2008	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	13,5
Шаталов Михаил Михайлович (сын)	Физическое лицо	Директор по развитию	Серия 9003 №516726 выдан ОВД Иристонского МО г.Владикавказа 28.08.2003	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	13,38
Битиева Анна Юрьевна	Физическое лицо	Член Правления	Серия 9011 № 038803 выдан ОУФМС России по РСО-А в Иристонского МО г.Владикавказа 11.04.2012	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-
Капшукова Людмила Анатольевна	Физическое лицо	Член Правления	Серия 9004 №659065 выдан ОВД Северо-западного МО г.Владикавказа 25.03.2005	АКБ «КЭБ» (ЗАО)	-

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

В целях контроля за состоянием ликвидной оценки управления финансовыми и функциональными рисками в банке разработаны следующие Положения:

- «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности»,
- «Политика по управлению рисками»,
- «О кредитном комитете»,
- «Кредитная политика»,
- «О службе внутреннего контроля»,
- «По управлению операционным риском»,
- «О порядке формирования резервов по ссудам»,
- «Политика информационной безопасности» и другие.

В соответствии с данными Положениями контрольные функции и порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение рисков, определены для каждого уровня деятельности Банка. Риски оцениваются на постоянной основе.

Выявляются приемлемые уровни рисков, а также принимаются меры по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Сюда входят проверки, осуществляющие контроль за деятельностью структурных подразделений и служащих в отдельности, система распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций, контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, мониторинг системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования.

Задачами службы внутреннего контроля являются обеспечение:

- эффективности, экономической целесообразности и результативности финансово- хозяйственной деятельности при совершении банковских операций;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, иных сведений, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- эффективности управления активами и пассивами;
- постоянного наблюдения за банковскими рисками;
- систематических проверок и анализа функционирования всех структурных подразделений и служащих банка, а также оценки работы управления службы управления персоналом банка;
- соблюдения лимитов и полномочий;
- проверок за использованием автоматизированных информационных систем;
- соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам.

Основными целями и задачами банка в сфере управления и контроля за состоянием банковской ликвидности является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- прогнозирование потоков денежных средств;
- минимизация рисков ликвидности;
- поддержание коэффициента дефицита ликвидности;
- создание оптимальной структуры активов;
- проведение ежеквартального анализа риска ликвидности Банка;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, а так же недопущение низкой ликвидности.

2.1 Описание рисков кредитной организации

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка. Выявление рисков производится на регулярной (постоянной) основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- сохранение и укрупнение Банка на региональном уровне.
- создание обширной диверсифицированной клиентской базы.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- установление системы полномочий и принятия решений. Разделение полномочий при принятии решений призвано обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.
- установление системы контроля. Функционирование системы контроля базируется на принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность, контрольные мероприятия охватывают все подразделения, многоуровневый характер
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;

Банк осуществляет управление следующими рисками:

- **Кредитный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;
 - регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
 - решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально - Кредитным комитетом,
 - осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
 - периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
 - создание резервов на возможные потери по ссудам;
 - диверсификация кредитных операций по категориям клиентов
- **Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своих обязательств в срок и в полном объеме.

Управление риском ликвидности осуществляется путем

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные активы - депозиты Центрального Банка сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией банка.

Кроме указанных выше, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

• **Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков)**

- риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- установление лимитов по каждой позиции, ежемесячный контроль лимитов.

Рыночные риски напрямую зависят от валютного, состояние которого связано с обменными курсами валют.

Расчет совокупной величины рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР,$$

где **PP** - совокупная величина рыночных рисков;

ПР - процентный риск;

ФР - фондовый риск;

ВР - валютный риск.

Размер капитала Банка относительно всех видов рисков является достаточным согласно требований законодательства РФ.

• **Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

- **Стратегический риск**

- риск 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, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

- **Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников Юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Принятые в Банке регламенты совершения операций и процедур, а также эффективная система мониторинга законодательства позволяют свести к минимуму правовые риски, связанные с несоблюдением законодательства, внутренних нормативных документов и иных правовых норм.

Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке. Никаких правовых рисков чрезвычайного для Банка характера не предвидится.

- **Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)**

- риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации является неотъемлемой частью Системы управления банковскими рисками.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятых решений, информационная система, система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц. Банк в своей деятельности соблюдает принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента», рекомендованные ЦБ РФ.

Одним из индикаторов уровня репутационного риска Банка является публикация той или иной информации о Банке, его акционерах и аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Следует отметить, что большинство публикуемой о Банке в СМИ информации традиционно носит позитивный характер.

Таким образом, уровень риска потери деловой репутации Банка оценивается как низкий.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;

- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

• **Внутренние процедуры оценки достаточности капитала** (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть **внутреннего капитала** (далее - ВК) для покрытия принятых и потенциальных рисков.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование).

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности ВК для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

ВПОДК разрабатываются с учетом долгосрочных интересов бизнеса Банка и увязываются с процессом стратегического планирования, то есть основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии развития Банка.

ВПОДК Банка включает в себя:

- контроль со стороны Органов управления за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии его развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков (направлениям деятельности) Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и/или поддержания на определенном уровне финансовых показателей (далее - риск-аппетит), и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для него видов рисков.

Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании капитала.

При определении риск-аппетита Банк исходит из целей своего текущего бизнеса (например, Банк может ставить перед собой задачу получения высокого внешнего рейтинга при низком риск-аппетите или достижения высоких доходов, подразумевая при этом высокий уровень риск-аппетита).

Банк оценивает, насколько установленный им риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования) исходя из определяемых на момент оценки риск-аппетита:

- текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок), текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков;
- текущего (ожидаемого в будущем) уровня ВК.

• При определении риск-аппетита Банк также учитывает зависимость уровня принимаемых рисков от фаз бизнес-цикла.

2.2. Краткий обзор степени концентрации рисков, связанных с операциями Банка

Степень концентрации рисков показывает, что основной риск в Банке приходится на кредитные операции. В части управления и контроля над кредитными рисками особое внимание Банк обращает на крупные кредитные риски, пролонгированные и просроченные ссуды.

2.2.1. Информация о концентрации представленных кредитов.

Концентрация представленных кредитов

Таблица 6

Заемщик	Дата выдачи кредита	Дата погашения кредита		отрасль
		единовременно	пролонгация	
1	2	3	4	5
ООО "Бинго"	08.02.2012	06.04.2014	пролонгация	строительство
ООО "ТриДагро"	18.06.2014	17.06.2017		Транспорт ,связь
ООО "Лидер"	09.02.2007	10.03.2008	пролонгация	с/х
ООО "Тулуза Интер Сервис"	30.11.2012	01.06.2015	пролонгация	строительство
ОАО "Импульс"	27.08.2009	25.08.2012		торговля
ООО "МИТЭКО"	21.02.2014	20.02.2017		с/х
ООО "Алания ЭнергоСбыт"(пр)	31.05.2007	03.12.2008	пролонгация	энергоресурсы
ООО "Фаворит-Регион"	06.06.2012	05.06.2015		Алкогольная продукция
ООО "Фаворит-Регион"	21.03.2014	20.03.2017		Алкогольная продукция
ООО "ТД Закарпатье"	03.09.2013	02.09.2016		торговля
ООО "Энергосервис"	19.01.2012	08.02.2017	пролонгация	энергоресурсы
ООО "Российская слава"	06.05.2013	05.05.2016		Производство пищ продуктов
ООО "Российская слава"	22.03.2013	21.03.2016		Производство пищ продуктов
ИП Мамиева Ф.А.	18.07.2014	17.07.2016		торговля
ООО Агрофирма "Урсдон"	01.11.2013	31.10.2015		с/х
ООО «Пересвет»	25.07.2014	24.07.2017		Алкогольная продукция
ООО «Парк»	26.09.2014	25.09.2017		овощеводство
ВМУП Водоканал	30.07.2008	25.12.2008		ЖКХ

Основными заемщиками Банка являются юридические лица, среди которых наибольший удельный вес занимают предприятия, входящие в группу алкогольная продукция и торговля.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские кредиты.

Баком ведется активная работа в сфере потребительского кредитования. Заключены Генеральные соглашения со следующими магазинами:

- ООО «Арктика»
- ООО «Рамбла»
- ООО «Алания-тур №1»
- УЦ «Гарант»
- ООО «Кредит-торг»
- ООО «Технобыт»
- СГМИ
- ВИУ
- ИП Техов А.А (Смирнов мебель)
- ИП Кокаев В.Н. (туристические путевки)
- ИП Чочиева А.А. (магазин «Доминат»)
- ИП Темирова К.Т. («Мебель» ТЦ Столица)
- ИП Даурова И.В. (Агата мебель)
- ИП Барагунов Р.Б.
- ИП Бицоева Ф.Ю. (Куда. RU)
- ИП Плотников Ю.В.
- ИП Тебиева Т.Р.
- ИП Базоева Ф.Ч.

Просроченная задолженность за 2014 увеличилась на 19 623 тыс. рублей или на 61,7%, Созданный резерв увеличился на 14 743 тыс. рублей или 65,9 %.

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

	тыс. руб.	
	Данные на 01.01.2015 г.	Данные на 01.01.2014 г.
Просроченная задолженность	51302	31 679
Реструктурированная задолженность	104007	3 232
Расчетный резерв	43246	28 503
Фактически сформированный резерв	43246	28 503

2.2.2. Информация о классификации по категориям качества.

В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрена следующая классификация активов по группам рисков :

Таблица 8	
Активы, включенные в 1-ю группу	
Активы, включенные во 2-ю группу	
Активы, включенные в 3-ю группу	
Активы, включенные в 4-ю группу	
Активы, включенные в 5-ю группу	

Активы распределились следующим образом: включенные в 1-ю группу 195 989 тыс. руб., включенные в 4-ю группу и составляют 162 288 тыс. руб.

2.3. Информация об операциях(сделках) со связанными сторонами АКБ «Классик Эконом Банка»

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

По состоянию на 1 января 2015 года имелись следующие остатки задолженности по операциям и расчетам со связанными сторонами АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО):

- ООО ТД «Закарпатье» (учредитель Макиева И.А.) - 3 328 тыс. рублей
- Бритаева О.Ц. - 620 тыс. рублей
- Шаталов С.М. - 400 тыс. рублей
- Щетинина М.И. - 20 тыс. рублей
- Четверикова Д.Ф. - 40 тыс. рублей

2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в 2014 году составила 9 437 036 рублей, все данные вознаграждения являлись краткосрочными.

Списочная численность персонала в 2014 году составила 37 человек, в т.ч. численность основного управленческого персонала составила 5 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу производятся одновременно с выплатой заработной платы два раза в месяц, премирование осуществлялось согласно положения о премировании. Изменения в положении о премировании не произошли.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы.

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешним пользователям.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями и дополнениями)

- Формирование достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении
 - Ведение достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов
 - Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации;
 - Банк ведет учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета
 - В бухгалтерском учете внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно
 - Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России
 - Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России
- Аналитическими регистрами в налоговом учете являются сводные формы систематизации данных налогового учета.

Отчетность за 2014 год составлена в соответствии с :

- Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с учетом изменений и дополнений);
- Положением Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с учетом изменений и дополнений).

4.1. Денежные средства представляют собой деньги в кассе.

4.2. Средства кредитной организации в Национальном Банке РФ представляют средства на корреспондентских счетах НБ РФ, а также обязательные резервы на счетах в НБ РФ, которые представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Остаток на корреспондентском счете в НБ РФ на 01.01.2015г. составил 141 082 тыс. рублей.

На счетах 30202 и 30204 отражены суммы обязательных резервов кредитной организации в рублях и иностранной валюте, депонированные в Банке России 07.08.2009г. остатки на которых на 01.01.2015 г составили 8 613 и 914 тыс. рублей соответственно.

4.3. Средства в кредитных организациях представляют собой средства Банка на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах за вычетом резервов на возможные потери.

У Банка открыты следующие корреспондентские счета, остатки на которых на 01.01.2015 составили (рублей) :

Таблица 9

№ п/п	Счет	Наименование счета	Исх. остаток	Исх. остаток (экв.)
1	30110978400000001237	КБ "Анелик РУ"	450,50	30 788,39
2	30110978000000000489	Корсчет в "РусСлавБанк"	207 958,64	14 212 454,95
3	30110978600000000672	Северо-Кавказский банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	2597,54	177 522,90
4	30110978700000003281	ОАО "УРАЛСИБ"	3 600,00	246 033,72
5	30110840500000004699	НКО ЗАО «Лидер»	6 798,59	382 477,80
6	30110978100000004699	НКО ЗАО «Лидер»	12 561,29	585 472,47
7	30110810200000004699	НКО ЗАО «Лидер»	589 769,87	589 769,87
8	30110810100000000489	Корсчет в "РусСлавБанк"	3 271 193,38	3 271 193,38
9	30110810100000000670	Кор. счета в кред. орган.- корресп. Сев.-Кавк. банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	1 735 440,79	1 735 440,79
10	30110810800000003281	ОАО "УРАЛСИБ"	3 106 310,40	3 106 310,40
11	30110810500000001237	КБ "Анелик РУ"	57 921,23	57 921,23
12	30110840100000003281	ОАО "Уралсиб"	16 689,46	938 922,32
13	30110840400000000489	Корсчет в "РусСлавБанк"	45 739,24	2 573 216,46
14	30110840700000000671	Северо-Кавказский банк Сбербанка РФ г. Ставрополь	4 802,85	270 200,66
15	30110840800000001237	КБ "Анелик РУ"	624,40	35 127,74

Межбанковских кредитов на 01.01.2015 Банк не имеет.

Остаток на счете 32201 составляет 25 000 долларов США (экв 1406 тыс. рублей) и отражает сумму прочих размещенных средств кредитной организации (ОАО «Уралсиб»).

Чистая ссудная задолженность представляет выданные кредиты, финансовые активы с отсрочкой платежа, прочие размещенные средства, за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

Кредиты отражаются в балансе начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, в дальнейшем признание ссуд осуществляется по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется на постоянной основе.

Состав ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015г. распределяется следующим образом:

- коммерческим организациям – 499 762 тыс. рублей
- индивидуальным предпринимателям – 2000 тыс. рублей
- физическим лицам - 60104 тыс. рублей.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Разделение средств труда на основные и материальные запасы произведено согласно действующим нормативным актам в зависимости от цены приобретения и нормативного срока службы.

К основным средствам отнесены объекты длительностью пользования свыше года и со стоимостью на дату приобретения 40 тыс.рублей и более.

В первоначальную стоимость основного средства включаются стоимости приобретения, любые дополнительные затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, НДС, не подлежащий возмещению из бюджета.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, не переданные в эксплуатацию.

Основные средства и нематериальные активы учитываются по текущей (восстановительной) стоимости, материальные запасы – по фактической себестоимости.

Стоимость основных средств в 2014 снизилась за счет выбытия транспортного средства (продажа) и составила 118 419 тыс. рублей. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости на 01 января 2015 года Банк не имеет.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не производились.

Последняя переоценка основных средств Банка проводилась в феврале 2010г.

На основании отчета № 93 об определении рыночной стоимости нежилого встроенного помещения, осуществленного ООО «Владаудит» (лицензия № 008355 от 11.02.2004 Минимущества РФ на осуществление оценочной деятельности) ИНН 1502025755 КПП 150201001 по состоянию на 24 декабря 2007года.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным методом по отдельным группам, состав которых определен Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы (Постановление Правительства РФ № 1 от 01.01.2002г.)

На приобретённые печатные издания амортизация не начислялась.

Капитальные затраты представляют собой материальные активы, приобретенные для последующего использования в операционной деятельности банка, до ввода в эксплуатацию учитываются по себестоимости, без признания обесценения.

Внеоборотные запасы представляют собой имущество, приобретённое в результате осуществления сделок по договорам отступного (залога) до принятия банком решений о его реализации или использования в собственной деятельности. В отчетном периоде реализации части объектов не было.

Состав статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

Наименование показателя, тыс. руб.	01.01.2015	01.01.2014
Основные средства	118418	118707
Материальные запасы	126	129
Внеоборотные запасы	8	8
Земля	286	286
Итого:	118838	119130

4.5. Прочие активы представлены начисленными процентными доходами по размещенным средствам, авансам уплаченным, дебиторской задолженности по оказанным услугам, расходами будущих периодов, налогами к возмещению, средствами в расчетах с банками-контрагентами.

4.6. Средства акционеров (участников) в отчетном году не изменились.

4.7. Результаты финансово-хозяйственной деятельности

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2014 год Банком получено прибыли в размере:

- до налогообложения в сумме - 21 596 тыс. руб.,
- после налогообложения в сумме - 15 471 тыс. руб.

Доходы банка за 2014г. составили 292 932 тыс. рублей.

Доходы, полученные по остальным статьям доходов составили:

- доходы от переоценки иностранной валюты – 99 644 тыс. руб. или –33,01 % в общей сумме доходов,
- комиссия, полученная по расчетно-кассовым и другим операциям 99903 тыс. руб. или –32,10 % от общей суммы доходов.
- комиссия за открытие и ведение банковского счета - 379 тыс. руб. или – 0,13 % от общей суммы доходов.

№ п/п	Наименование	2014 год	2013 год	Отклонение	
				сумма	%
1	Статьи доходов всего	292932	246700	46232	15,78
1.1	Проценты полученные	106357	111 267	-4910	4,41
1.2	доходы от переоценки иностранной валюты	99644	17 195	82449	82,74
1.3	Комиссия полученная	3562	13 675	-10113	73,95
1.4	Восстановленный резерв	82479	104 024	-21545	20,71
1.5	Прочее	890	539	351	39,37

Расходы банка за 2014 год составили всего (с учетом СПОД) –279828 тыс. рублей, что в сравнении с 2013 годом меньше на – 53 611 или 19,2%.

В общей сумме расходов наибольший удельный вес занимают:

- от переоценки иностранной валюты – 89 273 тыс. руб. или – 33 % от общей суммы расходов,
- процентные расходы – 16 094 тыс. руб. или 5,9 % от общей суммы расходов,
- расходы на оплату труда – 19 072 тыс. рублей или 7,0 % от общей суммы расходов,
- налоги и сборы, относимые на расходы – 1 605 тыс. рублей или 0,6 % от общей суммы расходов,
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату – 4 196 тыс. рублей или 1,6 % от общей суммы расходов,
- амортизационные начисления – 7968 тыс. рублей или 2,9 % от общей суммы расходов
- расхода на охрану составили – 1 208 тыс. рублей или 0,4 % от общей суммы

Отрицательное сальдо между восстановленными и созданными резервами на возможные потери по активным операциям составило - 41 512 тыс. рублей.

Капитал (собственные средства) Банка (с учетом СПОД) составил в отчетном году –350 615 тыс. рублей или увеличился по сравнению с прошлым годом на - 15 748 тыс. руб. или на –4,7%

№ п/п	Наименование	2014 год	2013 год	Отклонение	
				сумма	%
1	Статьи расходов всего	271338	226 217		
1.1	от переоценки иностранной валюты	89273	16 585	72688	81,42
1.2	процентные расходы	16094	17 192	-1100	6,4
1.3	расходы на оплату труда	19072	17 528	1544	8,1
1.4	налоги и сборы, относимые на расходы	5801	5487	314	5,41
1.5	Созданный резерв	123991	133 036	-9045	6,8
1.6	амортизационные начисления	7968	8 035	-67	0,83
1.5	Прочее	9139	32 060		

Раздел 5. Учетная политика.

Учетная политика направлена на формирование полной, объективной и достоверной информации о деятельности Банка и базируется на соблюдении основополагающих принципов и правил ведения учета, установленных законодательными и нормативными актами о регулировании бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Учетная политика на 2014 год в налоговом учете определяет:

- принцип отражения доходов и расходов по методу « начисления »;
- порядок формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

В течение года в учетную политику на 2014 год существенных изменений не вносилось.

Раздел 6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерской отчетности всеми структурными подразделениями банка проведена согласно указаниям Банка России № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» подготовительная работа, результаты которой следующие:

- Расхождений сверки остатков по счетам аналитического учёта с синтетическим не допущено.
- Данные годовой бухгалтерской отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка.
- Остаток по корреспондентскому счету по состоянию на 01.01.2015 года сверен с остатком в Расчетно-кассовом центре НБ РСО - Алания.

Кроме того, сверены остатки по корреспондентским счетам, которые открыты в других кредитных учреждениях. Расхождений не установлено;

Проведена ревизия кассы по состоянию на 30.12.2014 года в полном объеме по всем денежным средствам и ценностям, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах. Недостач и излишек не установлено;

По состоянию на 31.12.2014 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Весь инвентарь находится в наличии.

Проведена инвентаризация всех открытых счетов предприятий и организаций.

Всего открыто счетов в количестве, 198 в том числе:

- расчетных счетов юридическим лицам - 154
- расчетных счетов предпринимателям - 44

Кроме того, в банке открыты счета на основании договора банковского счета и банковского вклада физическим лицам в количестве 1429

От 105 предприятий были получены письменные подтверждения об остатках на счетах, открытых в банке.

Банком проводилась работа по снижению дебиторской и кредиторской задолженности:

По счету 60324 «Резервы на возможные потери» резерв по расчетам с дебиторами составляет - 0 тыс. рублей. Остаток за отчетный период не изменился.

По счету 47427 «Требования по получению процентов» отражены наращенные проценты по выданным кредитам в размере - 276 тыс. рублей.

В 2014 году принимались необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения на конец квартала составляет 0 руб.

За отчетный период операции по счету 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» при осуществлении расчетов через подразделения Банка России не проводились.

Раздел 7. Существенные некорректирующие события после отчетной даты. Корректирующие события после отчетной даты.

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности не было существенных событий, которые могли бы оказать влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов или обязательств и в силу этого требовали бы раскрытия в настоящей пояснительной записке.

Общее денежное выражение событий после отчетной даты составило 647,0 тыс. руб. Основные корректирующие события, повлекшие изменение финансового результата Банка за 2014 год.:

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2015 года;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком (плательщиком сборов);