

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

**ИНСТРУКЦИЯ
от 4 июня 2007 г. N 11-И**

О ПОРЯДКЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

"Утверждено"
на заседании
Правления Банка Абхазии
Республики Абхазия
4 июня 2007 г., протокол N 55
(гриф "Утверждено" введен Указанием Банка Абхазии
от 08.02.2008 N 56-У)

В соответствии со ст. 61 - 73 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазия)" установлены следующие обязательные нормативы деятельности банков: (в ред. Указаний Банка Абхазии от 08.02.2008 N 56-У, от 29.03.2011 N 92-У)

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций;
- минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;
- норматив предельного размера неденежной части уставного капитала;
- норматив достаточности капитала;
- нормативы ликвидности банков;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка;
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
- нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

ОБЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ

Настоящая Инструкция устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее - обязательные нормативы):

- достаточности собственных средств (капитала) банка;
- ликвидности банков;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
- максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка;
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определенными в настоящей Инструкции методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

При расчете обязательных нормативов должны выполняться следующие требования:

если остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов <1> (приложение 2), приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательного норматива, по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) обязательным нормативом, банк включает эти счета (их части) в расчет обязательного норматива;

если остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательного норматива и предназначенные для покрытия (уменьшения) регулируемого им риска, по экономическому содержанию не покрывают (не уменьшают) данный риск, банк не включает эти счета (их части) в расчет обязательного норматива.

Обязательные нормативы: минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков; минимальный размер собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии, а также о предоставлении разрешения на открытие филиалов и дочерних организаций за рубежом; предельный размер неденежной части уставного капитала.

Минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы; размеры валютного, процентного и иных рисков - устанавливаются другими нормативными актами Банка Абхазии.

Минимальный размер уставного капитала для создаваемых банков, на день подачи документов в Банк Абхазии, должен составлять 75 000 000 рублей.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 08.02.2008 N 56-У)

Минимальный размер уставного капитала для создаваемых дочерних банков иностранных кредитных организаций, на день подачи документов в Банк Абхазии, должен составлять 150 000 000 рублей.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 08.02.2008 N 56-У)

Доля иностранного капитала в совместных банках - не более 49% от общей суммы уставного капитала.

Минимальный размер уставного капитала для создаваемых небанковских кредитных организаций устанавливается иными нормативными актами Банка Абхазии.

Расчет обязательных нормативов Н15 и Н16 для небанковских кредитных организаций производится по методике, указанной в главе 4 "Требования по ограничению рисков деятельности небанковских кредитных организаций (НКО)" Положения Банка Абхазии N 15-П "Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций Республики Абхазия.

(абзац введен Указанием Банка Абхазии от 08.02.2008 N 56-У)

Согласно Закону Республики Абхазия от 29.09.05 г. за N 1146-с-IV "О размерах (квотах) иностранного капитала в банковской системе Республики Абхазия" квота участия иностранного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями и капиталов филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Республики Абхазия - 60%.

Глава 1. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) БАНКА

1.1. Собственные средства (капитал) банка, используемые при расчете обязательных нормативов, определяются как сумма:

- уставного капитала банка;

- фондов банка;

- нераспределенной прибыли;

скорректированная на величину:

- переоценки средств в иностранной валюте;

- переоценки драгоценных металлов;

и уменьшенная на величину:

- допущенных убытков;

- выкупленных собственных акций;

- превышения уставного капитала банка над его зарегистрированным значением;

- кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам) и инсайдерам сверх установленных лимитов;

- превышения затрат на приобретение материальных активов (в т.ч. на приобретение основных средств) над собственными источниками;

- предстоящие выплаты в части неисполненных обязательств по процентам по договорам на привлечение средств;

- просроченной дебиторской задолженности длительностью свыше 30 дней;

- расчетов с организациями банков по выделенным средствам;

- вложений банка в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ, приобретенных для инвестирования;

- вложений в капиталы кредитных организаций - резидентов.

Минимальный размер собственных средств (капитала) банка установлен в размере 20 000 000 рублей. С 1 марта 2011 года минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций устанавливается в размере 75 000 000 рублей. (в ред. Указания Банка Абхазии от 08.02.2008 N 56-У)

Предельный размер неденежной части уставного капитала устанавливается в размере не более 30% от его общей суммы.

Расчет собственных средств (капитала) банка (К) осуществляется согласно Приложению 1 к форме 135 "Расчет обязательных нормативов".

Глава 2. НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА (Н1)

2.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного риска. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню рисков. В расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка включаются:

величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом созданных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

величина кредитного риска по срочным сделкам;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н1 = \frac{К}{\text{Сумма } Kp_i (A_i - P_{K_i}) + \text{код } 45} \times 100\% \geq 8\%, \quad \text{где}$$

К - собственные средства (капитал) банка;

Kp_i - коэффициент риска i -того актива в соответствии с п 2.2 настоящей Инструкции;

A_i - i -тый актив банка;

P_{K_i} - величина резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i -того актива;

Сумма $Kp_i (A_i - P_{K_i})$ определяется как

$$(Kp_1 (A_1 - P_{K1}) + Kp_2 (A_2 - P_{K2}) + Kp_3 (A_3 - P_{K3}) + Kp_4 (A_4 - P_{K4}) + Kp_5 (A_5 - P_{K5}))$$

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 8%.

2.2. При расчете норматива Н1 банки оценивают активы на основании следующей классификации рисков:

	Коэффициент риска (в %)
1 группа активов	
средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке Абхазии, средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке Абхазии, за исключением их части, на которую наложен арест, код 050
обязательные резервы, депонированные в Банке Абхазии, счета 30202 и 302040
средства банков в кредитных организациях, внесенные для расчетов чеками, за исключением их части, на которую наложен арест, код 430
наличная валюта и платежные документы, драгоценные металлы в хранилище банка и в пути, за исключением их части, на которую наложен арест и изъятых следственными органами, код 292
2 группа активов	
кредитные требования, то есть требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с нормативным актом Банка Абхазии о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, гарантированные Правительством Республики Абхазия, в части, под которую получены гарантии, код 3410
кредитные требования к Министерству финансов Республики Абхазия, за исключением их части, на которую наложен арест, код 2810
кредитные требования (за исключением сумм, на которые наложен арест) под залог драгоценных металлов в слитках, в части, равной их рыночной стоимости, код 3510
Учтенные векселя, выданные и (или) акцептованные и (или) авалированные государственными органами исполнительной власти, за исключением их части, на которую наложен арест, код 51 10%
(абзац введен Указанием Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)	
3 группа активов	
средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях-нерезидентах, стран из числа "группы развитых стран", за исключением их части, на которую наложен арест и средств на счетах в расчетных небанковских кредитных организациях с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (часть счета): N 30213, код 1520
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)	
средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах (далее - банки) стран из числа "группы развитых стран", а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также за исключением средств на корреспондентских счетах в	

указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций, код 1920
кредитные требования к банкам стран из числа "группы развитых стран" на срок до 90 календарных дней за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций, код 2320
кредитные требования к финансовым органам местных органов власти РА, код 0920
4 группа активов	
средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах Республики Абхазия и банках-нерезидентах стран, не входящих в число "группы развитых стран", а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций, код 1650
кредитные требования к банкам-резидентам Республики Абхазия сроком размещения до 30 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест, код 3150
кредитные требования к банкам стран из числа "группы развитых стран" на срок свыше 90 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест, код 2450
кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом - юридическим лицом в банке-кредиторе, код 1850
средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов, счет 3021050
5 группа активов	
все прочие активы банка100

1. В состав V группы активов включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах за минусом:

остатков (или их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I - IV групп;

остатков на балансовых счетах: NN 105, 20319, 20320, 30208, 30302, 30304, 30306, 325, 40111, 40311, 459, 47427, 60601, 60805, 609 (А-П) <1>, 61402, 61403, 61406, 61408, 702, 704, 705, 40331, 45819;

(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)

<1> Признак "А" в наименовании счета 1-го порядка означает сумму остатков, рассчитанную по всем составляющим его активным счетам 2-го порядка. Аналогично признак "П" в наименовании счета означает сумму остатков, взятую по всем пассивным счетам 2-го порядка, относящихся к данному балансовому счету 1-го порядка.

суммы средств, рассчитанных по кодам: 12, 17, 20, 21 (уменьшенных на сумму средств, указанную по коду 44), 26, 32, 33, 36, 52.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

2. Взвешивание активов по уровню риска производится путем умножения остатка (сумм остатков) средств на соответствующем балансовом счете (счетах) или его (их) части на коэффициент риска (в процентах).

3. Кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом (вкладом), относятся к IV группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных депозитным договором и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Под гарантийным депозитом (вкладом) в целях настоящей Инструкции понимается депозит (вклад) юридического лица, перед которым кредитная организация имеет условное обязательство кредитного характера, при условии, что срок размещения депозита (вклада) превышает срок исполнения условного обязательства кредитного характера.

4. Синдицированные и аналогичные ссуды относятся к III группе активов.

Под синдицированными и аналогичными им ссудами в целях настоящей Инструкции понимаются ссуды, выданные банком заемщику, при условии заключения банком кредитного договора (договора займа) с третьим лицом, в котором определено, что указанное третье лицо обязуется предоставить банку денежные средства:

не позднее окончания операционного дня, в течение которого банк обязан предоставить заемщику денежные средства в соответствии с условиями договора ссуды в сумме, равной или меньшей суммы, предоставляемой в этот день банком заемщику;

в сумме, равной или меньшей суммы основного долга по договору банка с заемщиком, с момента вступления в силу договора между банком и заемщиком о предоставлении последнему банком ссуды.

Договор между банком и третьим лицом должен содержать также условие, в соответствии с которым указанное третье лицо вправе требовать платежи по основному долгу, процентам, а также иные выплаты в размере, в котором заемщик исполняет обязательства перед банком по погашению основного долга, процентов и иных выплат по предоставленной ему банком ссуде, не ранее момента реального осуществления соответствующих платежей.

Взвешивание по уровню риска синдицированных кредитов, (приложение 2 настоящей Инструкции), осуществляется в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции.

Глава 3. НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА

Под ликвидностью банка понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей), которые определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов.

3.1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

$$H2 = \frac{ЛАм}{ОВм} \times 100\% \geq 15\%, \text{ где}$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.07.2016 N 212-У)

ЛАм - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке Абхазии, в банках стран из числа "группы развитых стран" <1>, касса банка.

<1> В состав из числа "группы развитых стран" входят следующие страны: Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, Россия, США, Финляндия, Франция, Япония, Швеция, Швейцария.

Показатель ЛАм рассчитывается как сумма остатков на счете N 30210, 30213 (учитывать в части средств кредитных организаций из числа "группы развитых стран"), 30233 и кодов 04, 08, 29.
(в ред. Указаний Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У, от 06.12.2016 N 214-У)

ОВм - обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Показатель ОВм рассчитывается как сумма остатков на счетах: NN 30109, 30111, 30112, 30113, 30116, 30117, 30126, 317, 318, 40101, 40105...40107 <1>, (40108-40109), (40110-40111), 402, 40301, 40302, (40312-40313), 40314, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, 40909, 40910, 41001, 41101, 41201, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42501, 42601, 42701, 42801, 42901, 43001, 47405, 47407, 47416, 47418, 47419, 47422, 476, 52301, 60301, 60303, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 01, код 06, код 07, код 11, код 14, код 38, код 46 - код 41. (в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

<1> Знак "..." означает включение в расчет всех значений счетов 2-го порядка.

Минимально допустимое значение норматива H2 устанавливается в размере 15%.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.07.2016 N 212-У)

3.2. Норматив текущей ликвидности банка (H3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка (H3) рассчитывается по следующей формуле:

$$H3 = \frac{ЛАТ}{ОВТ} \times 100\% \geq 50\%, \text{ где}$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.07.2016 N 212-У)

ЛАТ - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

При расчете показателя Лат счет 30213 учитывается в части средств в банках-резидентах РА и банках-нерезидентах стран, не входящих в группу развитых стран (Указание Банка Абхазии от 07.06.2011, N 107-У).

Показатель ЛАт рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель (ЛАм) и остатков на счетах (частей остатков на счетах): NN 30213, 31903, 31904, 32003, 32004, 32103 (в части, не вошедшей в расчет кода 04), 32104, 32203, 32204, 32303 (в части, не вошедшей в расчет кода 04), 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 51201, 51202, 51301, 51302, код 03, код 22, код 37, - код 53, - код 13, - код 25.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

ОВт - обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Показатель ОВт рассчитывается как сумма (показателя ОВм, за минусом остатков на счетах: NN (40312-40313)), плюс остатки на счетах (части остатков на счетах): NN 30214, 31202, 31203, 31403, 31404, 31503, 31504, 31603, 31604, NN 41002, 41102, 41202, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42202, 42302, 42502, 42602, 42702, 42802, 42902, 43002, 52101, 52201, 52302 в части, не вошедшей в расчет кода 11; код 02, код 39, код 40, код 47, - код 13.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 13.04.2017 N 227-У)

Минимально допустимое значение норматива НЗ устанавливается в размере 50%.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.07.2016 N 212-У)

3.3. К высоколиквидным (ЛАм) и ликвидным (ЛАт) активам относятся только те финансовые активы банка, которые в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам" относятся к I категории качества (I группе риска) и II категории качества (II группе риска).

В расчет показателя ЛАт включаются остатки на балансовых счетах, по которым отсутствуют требования по формированию резервов на возможные потери, в связи с отсутствием по ним риска.

3.4. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н4 = \frac{Крд}{К + ОД} \times 100\% \leq 120\%, \text{ где}$$

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней (код 48);

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (код 49, код 50).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

Глава 4. МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ (Н6)

4.1. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н6 = \frac{Крз}{К} \times 100\%, \leq 25\%, \text{ где}$$

Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам.

К кредитным требованиям относятся:

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;

учтенные векселя;

суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

Настоящий норматив рассчитывается также по совокупной сумме кредитных требований к банку, выступающему заемщиком по межбанковским кредитам.

Норматив рассчитывается и в случае, если банк выступает только гарантом или поручителем в отношении какого-либо юридического или физического лица.

Примечание.

1). В совокупную сумму требований банка к заемщику (заемщикам) входят также просроченные ссуды, учитываемые по дебету: сч. 45801...45817, 32401 (без учета начисленных и просроченных процентов).

2) Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заемщиков, являющихся в соответствии со статьей 63 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними.

Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, долговые ценные бумаги (векселя) которого предоставлены заемщиком в качестве обеспечения по кредитному требованию и условным обязательствам кредитного характера. Указанное обеспечение принимается в расчет

пропорционально величине риска невозврата по кредитному требованию в пределах основного долга (величине риска по условному обязательству), то есть с учетом величины расчетного резерва на возможные потери по данному кредитному требованию (условному обязательству). При этом по обеспечению по кредитному требованию (условному обязательству), отнесенному к I категории качества в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21.03.2007 г. N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам", норматив Н6 не рассчитывается.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

В целях отнесения хозяйственных обществ к группе связанных заемщиков применяются правила статей 105 и 106 Гражданского кодекса Республики Абхазия.

В иных случаях заемщики - юридические лица включаются в группу связанных заемщиков, если один из заемщиков может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заемщика (других заемщиков), или третье лицо, которое может также являться самостоятельным заемщиком, оказывает существенное прямое или косвенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заемщика (других заемщиков). Понятие "существенное влияние" применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в статье 4 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

Норматив Н6 рассчитывается также по группе связанных заемщиков. Под взаимосвязанными заемщиками понимаются юридические и физические лица заемщики, связанные между собой экономически и/или юридически (т.е. имеющие общую собственность, и/или взаимные гарантии, и/или обязательства, и/или контролирурующие имущество друг друга, а также совмещение одним физическим лицом руководящих должностей) таким образом, что финансовые трудности одного из заемщиков обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) заемщика (заемщиков). Под контролем понимается прямое или косвенное (через дочерние предприятия) владение более чем 50% голосов у стороны (лица) или способность контролировать больше половины голосов по специальной договоренности с другими его акционерами (участниками) или согласно его уставу, т.е. одна сторона (лицо) способна контролировать другую и может существенно повлиять на ее финансовые и оперативные решения. Если заемщики:

входят в состав банковской группы или банковского холдинга, определяемых в соответствии со статьей 4 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности";

являются близкими родственниками по отношению друг к другу;

являются лицами, способными оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц-заемщиков.

В целях расчета норматива Н6 участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создание ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных заемщиков.

4.2. Все кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера включаются в расчет норматива Н6 с учетом коэффициентов риска, установленных в отношении соответствующих требований и долговых обязательств, предоставленных заемщиком в качестве обеспечения по ссуде, в соответствии с п. 2.2 настоящей Инструкции.

- требования банка к клиентам по операциям по поставке денежных средств, драгоценных

металлов, числящиеся на счете 47408;

- требования банка к клиентам по факторинговым и форфейтинговым операциям, учитываемые на счете 47402.

Максимально допустимое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25%.

Глава 5. МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ (Н7)

5.1. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается по следующей формуле:

$$H7 = \frac{\text{Сумма } K_{скр} i}{K} \times 100\% \leq 500\%, \text{ где}$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

$K_{скр} i$ - i -тый крупный кредитный риск, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера), в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам", определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов в соответствии с п. 2.2 настоящей Инструкции, (код 42).

(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

Показатель $K_{скр} i$ рассчитывается на основании методики, установленной для расчета показателя $K_{рз}$ главой 4 настоящей Инструкции.

5.2. В соответствии со ст. 64 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" крупным кредитным риском является сумма кредитов, поручительств и банковских гарантий в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

Примечание.

Решение о выдаче крупных кредитов должно в обязательном порядке приниматься Правлением банка либо Советом банка с учетом заключения кредитного отдела банка. Решение о выдаче крупных кредитов должно быть оформлено соответствующими документами.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 500%.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

Глава 6. МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР РИСКА НА ОДНОГО КРЕДИТОРА (ВКЛАДЧИКА) (Н8)

6.1. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8) устанавливается как процентное соотношение величины вкладов, депозитов или полученных банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) банка:

$$H8 = \frac{\text{Овкл}}{\text{Средства}} \times 100\% \leq 30\%, \text{ где}$$

Овкл - совокупная сумма обязательств банка. В расчет Овкл включаются обязательства банка перед одним или группой связанных кредиторов (вкладчиков):

1) по вкладам, депозитам (кроме депозитов до востребования), полученным кредитам и займам, вкладам в драгоценных металлах - взвешенные с учетом риска; (п.п. 1 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

2) остаткам на расчетных (текущих), корреспондентских счетах и депозитных счетах до востребования;

3) по субординированным кредитам (займам) - в части, не включаемой в расчет собственных средств (капитала) банка;

4) срочные вклады физических лиц - в размере числящегося на отчетную дату остатка;

5) прочие привлеченные средства (средства, не перечисленные в подпунктах 1 - 4 настоящего пункта) - в размере числящегося на отчетную дату остатка.

В расчет норматива Н8 не включаются:

средства республиканского бюджета (за исключением не использованных банком средств на финансирование отдельных государственных программ и мероприятий, а также средств на финансирование капитальных вложений), а также средства специального внебюджетного Фонда Приватизации Республики Абхазия;

открытые банком покрытые аккредитивы, за исключением случаев, когда покрытием аккредитива являются средства, предоставленные заемщику банком в виде кредита;

обязательства, учитываемые на счете 40911 "Транзитные счета", а также на балансовых счетах 40809 и 30606 в пределах величины остатка средств лицевого счета "Средства для гарантийного обеспечения расчетов по поручению нерезидентов" балансового счета 30406.

В расчет Овкл включаются сгруппированные в разрезе одного или взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) остатки по счетам: 203П, 301П, 313, 314, 315, 316, 317, 318, положительное значение разниц <40108-40109> <1> и <40110-40111>, 402, 403П, 404, 405, 406, 407, 408, часть балансового счета 409, 410, 411, 412, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 47401, 47405, 47407, часть балансового счета 47409, 47412, 47419 с учетом указанных выше особенностей.

<1> Скобки "< >" означают включение в расчет только суммы превышения остатков, взятых со знаком '+', над остатками, входящими в выражение со знаком "-".

В целях расчета норматива Н8 по привлеченным банком от юридических лиц средствам в виде кредитов (займов) и депозитов, в отношении которых по условиям договора не могут быть предъявлены требования об их возврате или выдаче до истечения срока, определенного договором, устанавливаются следующие коэффициенты риска в процентах в зависимости от срока, оставшегося до возврата (выдачи):

Срок, оставшийся до возврата (выдачи)	Коэффициенты риска, %
До 6 месяцев	100

От 6 месяцев до 1 года	80
Свыше 1 года	50

Указанные коэффициенты риска не применяются:

- в отношении обязательств банка перед организацией - резидентом или нерезидентом, которая является основным (материнским) обществом в отношении банка;
- в отношении средств, предоставленных банку третьим лицом на условиях, определенных п. 4 Примечания к пункту 2.2 настоящей Инструкции.

Примечание.

1) Настоящий норматив рассчитывается также по совокупной сумме обязательств перед другим банком, выступающим кредитором (вкладчиком) по отношению к данному банку.

2) Обязательства банка перед организацией-резидентом, которая согласно законодательству является основным (материнским) обществом в отношении банка, включаются в расчет норматива Н8 с коэффициентом риска 20%.

В отношении обязательств банка перед организацией-нерезидентом, которая согласно законодательству и/или нормам права страны местонахождения нерезидента является основным (материнским) обществом в отношении банка, норматив Н8 не рассчитывается.

3) Средства, предоставленные банку третьим лицом на условиях, определенных пунктом 4 Примечания к пункту 2.2 настоящей Инструкции (части балансовых счетов 313, 314, 315, 316, 427, 428, 429, 430), включаются в расчет совокупной суммы обязательств (Овкл) с коэффициентом 20%.

Максимально допустимое значение норматива Н8 устанавливается в размере 100%.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 13.03.2012 N 122-У)

Глава 7. МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТОВ, ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ БАНКОМ СВОИМ УЧАСТНИКАМ (АКЦИОНЕРАМ) (Н9)

7.1. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9), рассчитывается по следующей формуле:

$$Н9 = \frac{\text{Сумма Кра } i}{К} \times 100\% \leq 20\%, \text{ где}$$

Кра_i - величина i-того кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (в том числе по гарантиям и поручительствам полученным) и срочным сделкам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам", определенная с учетом взвешивания на коэффициенты

риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.2 настоящей Инструкции, (код 10).

(в ред. Указания Банка Абхазии от 13.11.2015 N 193-У)

Показатель Кра рассчитывается в отношении участников (акционеров) в порядке, установленном главой 4 настоящей Инструкции для показателя Крз.

Примечание:

Определение совокупной суммы требований банка (кредиты, гарантии и поручительства, а также учтенные векселя), превышающей ограничения, установленные нормативами Н9, по участникам (акционерам) (код 21):

" $A1 = a - 0,20 \times K(1)$ при условии, что $(a - 0,20 \times K(1)) > 0$. В случае если $(a - 0,20 \times K(1)) < 0$, А принимается равным нулю,

где 0,20 - установленное значение норматива Н9 - 20% собственных средств (капитала) банка,

A1 - участник (акционер);

a - совокупная сумма требований банка в рублях и инвалюте в отношении участника (акционера);

K(1) - собственные средства (капитал) банка на отчетную дату величина которых рассчитывается в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, без уменьшения на величину превышения совокупной суммы кредитные требований банка (кредиты, гарантии и поручительства, а также учтенные векселя), предоставленных банком своим участникам (акционерам) и инсайдеров, над ее максимальным размером, предусмотренным законодательством Республики Абхазия и настоящей Инструкцией, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным ссудам, определенной в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам".

Определение суммарной величины совокупных сумм требований банка (кредиты, гарантии и поручительства, а также учтенные векселя), к своим участникам (акционерам), превышающих ограничения, установленные нормативом Н9, по всем акционерам: $A = A1 + A2 + A3 + A4$

Определение совокупной суммы требований банка (кредиты, гарантии и поручительства, а также учтенные векселя) к инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативом Н10 (код 21):

$V1 = v - 0,03 \times K(1)$ при условии, что $(v - 0,03 \times K(1)) > 0$. В случае если $(v - 0,03 \times K(1)) < 0$, В принимается равным нулю,

где 0,03 - установленное значение норматива Н10 - 3% собственных средств (капитала) банка,

V1 - инсайдер;

V - совокупная сумма требований банка (кредиты, гарантии и поручительства, а также учтенные векселя), в рублях и инвалюте в отношении инсайдера;

Определение суммарной величины совокупных сумм требований (кредиты, гарантии и поручительства, а также учтенные векселя), банка к своим инсайдерам, превышающих ограничения, установленные нормативом Н10, по всем инсайдерам:

$V = V1 + V2 + V3 + V4$ "

Определение совокупной суммы требований (кредиты, гарантии и поручительства, а также учтенные векселя), банка к своим участникам (акционерам) и инсайдерам, превышающие ограничения, установленные нормативами Н9 и Н10 (код 21):

$$C = A + B.$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)

Глава 8. СОВОКУПНАЯ ВЕЛИЧИНА РИСКА ПО ИНСАЙДЕРАМ БАНКА (Н10)

8.1. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

К инсайдерам банка, то есть к физическим лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредитов банком, относятся:

1. члены совета банка;
2. единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены кредитного совета (комитета);
3. руководитель банка (филиала) его заместители, главный бухгалтер банка (филиала), его заместители и лица, их замещающие;
4. единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета банка управляющей компании банковского холдинга, а также организаций банковского холдинга, банковской группы, консолидированной группы, в которые входит банк, а также зависимых от банка организаций и дочерних организаций банка либо лица, их замещающие;
5. члены советов банка участников финансово-промышленной группы; члены коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы; физические лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа участников финансово-промышленной группы, если банк является участником финансово-промышленной группы, зарегистрированной в соответствии с законодательством;
6. супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки лиц, перечисленных в предыдущих пунктах 2 - 5;
7. лица, которые в момент получения кредита относились к лицам, перечисленным в предыдущих пунктах 2- 6, и не исполнившие обязательства по кредитным требованиям на день, когда они перестали к ним относиться;
8. сотрудники банка, а также иные физические лица, которые обладают возможностями воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита банком (в том числе сотрудники кредитной организации, имеющие в силу своего служебного положения доступ к конфиденциальной информации, позволяющей воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком).

(в ред. Указания Банка Абхазии от 25.11.2013 N 155-У)

Норматив Н10 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10) рассчитывается по следующей формуле:

$$H10 = \frac{\text{Сумма Крси } i}{K} \times 100\% \leq 3\%, \text{ где}$$

Крси i - величина i -того кредитного требования к инсайдерам банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (в том числе по поручительствам полученным) и срочным сделкам, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам", определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.2 настоящей Инструкции.
(в ред. Указания Банка Абхазии от 13.11.2015 N 193-У)

Показатель Крси i рассчитывается в отношении инсайдеров банка в порядке, установленном главой 4 настоящей Инструкции для показателя Крз, код 27.

Максимально допустимое числовое значение норматива H10 устанавливается в размере 3%.

Глава 9. МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) НАСЕЛЕНИЯ (H11)

9.1. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (H11) устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) населения и величины собственных средств (капитала) банка:

$$H11 = \frac{\text{Вкл}}{K} \times 100\% \leq 100\%, \text{ где}$$

Вкл - совокупная сумма вкладов (депозитов) населения, счета: (20309, 20310, в части средств физических лиц), 423, 426, 47603, 47605.

Максимально допустимое значение норматива H11 устанавливается в размере 100%.

Глава 10. НОРМАТИВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ ДОЛЕЙ (АКЦИЙ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (H12)

10.1. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (H12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) рассчитывается по следующей формуле:

$$H12 = \frac{\text{Сумма Кин } i}{K} \times 100\% \leq 25\%, \text{ где}$$

Кин i - величина i -той инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям. Показатель Кин рассчитывается как сумма остатков на счетах 60202, 60203, 60204, код 30, - сч. 60206.

Кроме того, банки, не сформировавшие уставный фонд в объявленных суммах, не могут приобретать доли (акции) других юридических лиц.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25%.

Глава 11. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ БАНКАМИ НАСТОЯЩЕЙ ИНСТРУКЦИИ

11.1. Банки обязаны соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы на каждое первое число месяца. С 01.01.2007 года - ежедневно.

Нарушение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на вышеуказанные даты является несоблюдением обязательного норматива.

11.2. Банки ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляют в Банк Абхазии сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях по форме отчетности 135 "Экономические нормативы с приложениями" и по форме отчетности 118 "Данные о крупных кредитах".

11.3. К форме отчетности 135 "Экономические нормативы с приложениями" прилагается сводная справка по форме Приложения 2 (согласно форме N 135) по выполнению обязательных нормативов Н6, Н8, Н9, Н10 и Н12, а также в обязательном порядке прилагается объяснительная записка по нарушению установленных норм всех экономических нормативов.

11.4. На вновь создаваемые банки, отработавшие шесть месяцев с момента регистрации, распространяются требования о выполнении значений обязательных нормативов Н1, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н8, Н9, Н10, Н11 и Н12, установленных настоящей Инструкцией.

В случае, если на основании Общего положения настоящей Инструкции в расчет обязательного норматива (нормативов), определенный настоящей Инструкцией, банком вносятся изменения, одновременно с формами отчетности 135 и 118 банк представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

11.5. Банк обязан по требованию Банка Абхазии представлять сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (даты) по формам отчетности 135 "Информация об обязательных нормативах" и 118 "Данные о крупных кредитах", а также форму отчетности 101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации".

Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется банком самостоятельно с учетом требований Положения Банка Абхазии от 16 ноября 2000 года N 3-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях", Утвержденного Правлением Национального Банка Республики Абхазия 15.11.2000 г. протокол N 50.

Расчет обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда Банк Абхазии требует представления расчета нормативов на внутримесячную дату (даты).

В случае предъявления Банком Абхазии требования о представлении расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты) все показатели, участвующие в расчете обязательных нормативов, в том числе показатель собственных средств (капитала) и величина резервов, рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов.

11.6. Банки осуществляют расчет обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией, в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

Глава 12. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАДЗОРА БАНКОМ АБХАЗИИ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ БАНКАМИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НАСТОЯЩЕЙ ИНСТРУКЦИЕЙ

12.1. Отдел надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций Национального

банка Республики Абхазия осуществляют надзор за соблюдением банками обязательных нормативов на основании:

данных, полученных в составе форм отчетности 101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", 135 "Экономические нормативы с приложениями" и 118 "Данные о крупных кредитах";

данных проверок, осуществляемых Банком Абхазии (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьей 74 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)";
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

данных отчетности, представленной банком по требованию Банка Абхазии, на внутримесячную дату по формам отчетности 101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", 135 "Экономические нормативы с приложениями" и 118 "Данные о крупных кредитах. По результатам рассмотрения ежемесячных балансов и справок в течение 5 дней после представления их в отдел надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций Национального банка Республики Абхазия отдел составляет соответствующее заключение, которое рассматривается Председателем Банка Абхазии с принятием соответствующего решения.

12.2. В целях контроля за рисками, принимаемыми банками, Банк Абхазии в соответствии с Общим положением настоящей Инструкции на основании мотивированного суждения, формируемого в ходе осуществления надзора (документарного анализа и (или) проверок), предъявляет банку требование о включении в расчет (исключении из расчета) обязательных нормативов активов и (или) обязательств в соответствии с Общим положением настоящей Инструкции, включая требование об уточнении состава кодов (расшифровок), приведенных в приложении 1 к настоящей Инструкции.

12.3. В случае нарушения банком обязательных экономических нормативов Банк Абхазии применяет меры воздействия к банку в соответствии со статьей 75 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)".
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

При этом в целях предотвращения ухудшения финансового положения банков, утративших собственные средства (капитал), такая мера воздействия, как взыскание штрафа, может, не применяться.

12.4. В случае возникновения у банка отрицательного (или нулевого) значения собственных средств (капитала) отдел надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций Национального банка Республики Абхазия представляет Председателю Банк Абхазии аналитическую записку, в которой сообщает о мерах, предлагаемых по выходу банка из критического положения и перспективах его дальнейшей деятельности.

12.5. Банки в соответствии с законодательством несут ответственность за достоверное и правильное составление расчетов обязательных нормативов и расшифровок отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов. Банк Абхазии имеет право осуществлять проверки банков по вопросам правильности и достоверности, представляемых банками сведений для расчетов обязательных нормативов.

Глава 13. ОБ ОСНОВАНИЯХ И ПОРЯДКЕ УСТАНОВЛЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

13.1. Банк Абхазии может устанавливать банкам по их ходатайствам контрольные значения обязательных нормативов в случае их нарушения (в том числе прогнозируемого) по основаниям, перечисленным в п. 11.2 настоящей Инструкции, при условии, что имеется прямая причинно-

следственная связь между возникновением основания и невыполнением банком соответствующего норматива. Под установлением контрольных значений обязательных нормативов понимается установление значений обязательных нормативов на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение значений нарушенных обязательных нормативов к требуемому (нормативному) значению. При нарушении контрольных значений обязательных нормативов принудительные меры воздействия применяются к банкам в соответствии с пунктом 12.5 настоящей Инструкции.

13.2. Основанием для установления банком, не выполнившим обязательные нормативы, установленные настоящей Инструкцией, контрольных значений обязательных нормативов могут являться:

изменение Банком Абхазии методики расчета обязательных нормативов;

изменение Банком Абхазии методики расчета собственных средств (капитала);

уточнения (расширения) в законодательстве Республики Абхазия или в нормативных актах Банка Абхазии состава групп связанных заемщиков и (или) заемщиков, связанных с банком;

изменения состава акционеров.

13.3. Установление контрольных значений обязательных нормативов осуществляется в следующем порядке.

В случае нарушения (в том числе прогнозируемого) обязательных нормативов по основаниям, перечисленным в п. 12.2 настоящей Инструкции, банк может направить в Банк Абхазии, осуществляющий надзор за его деятельностью, ходатайство, составленное в произвольной форме и подписанное единоличным исполнительным органом банка либо его заместителем, уполномоченными подписывать отчетность, главным бухгалтером либо другим лицом, его замещающим.

Банк Абхазии рассматривает ходатайство банка и в течение 10 рабочих дней направляет банку информацию о принятом решении. В случае, если это решение является положительным, Банк Абхазии направляет банку также информацию о контрольных значениях обязательных нормативов и сроке, на который они устанавливаются.

Срок, на который Банк Абхазии устанавливает банку контрольные значения обязательных нормативов, не может превышать одного календарного года.

Настоящая Инструкция вступает в силу с 1 июня 2007 года.

Приложение: на 19 л.

С изданием настоящей инструкции отменяются:

- Инструкция Банка Абхазии "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" N 7 от 27.01.2006 г.:

- Указание Банка Абхазии от 10.05.2006 г. за N 26-У;

- Указание Банка Абхазии от 29.06.2006 г. за N 30-У;

- Указание Банка Абхазии от 27.10.2006 г. за N 38-У.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И. Ш. АРГУН

РАСЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на "___" _____ г.

Наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Код формы 135
Месячная
тыс.руб

1. Отношение капитала кредитной организации к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска:

$$H1 = \frac{K}{A_p} \times 100\% = \text{-----} \times 100\% = (\text{min } 8\%)$$

2. Норматив мгновенной ликвидности.

(H2) представляет собой отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования:

$$H2 = \frac{ЛА_M}{ОВ_M} \times 100\% = \text{-----} \times 100\% = (\text{min } 15\%)$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.07.2016 N 212-У)

3. Норматив текущей ликвидности.

(H3) представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней;

$$H3 = \frac{ЛА_T}{ОВ_T} \times 100\% = \text{-----} \times 100\% = (\text{min } 50\%)$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.07.2016 N 212-У)

4. Норматив долгосрочной ликвидности.

(H4) представляет собой отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

Крд

$$H4 = \frac{\text{---}}{K+O} \times 100\% = \text{---} \times 100\% = (\text{max } 120\%)$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

5. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6).

$$H6 = \frac{Kpз}{K} \times 100\% = \text{---} \times 100\% = (\text{max } 25\%)$$

6. Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7).

Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

$$H7 = \frac{Kскр}{K} \times 100\% = \text{---} \times 100\% = (\text{max } 500\%)$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

7. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (H8).

Устанавливается как процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств данного банка, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств банка:

$$H8 = \frac{Oвкл}{K} \times 100\% = \text{---} \times 100\% = (\text{max } 100\%)$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 13.03.2012 N 122-У)

8. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам):

$$H9 = \frac{Kpa}{K} \times 100\% = \text{---} \times 100\% = (\text{max } 20\%)$$

9. Совокупная величина риска по инсайдерам банка:

$$H10 = \frac{Kрси}{K} \times 100\% = \text{---} \times 100\% = (\text{max } 3\%)$$

10. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (H11). Устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка.

$$H11 = \frac{Вкл}{K} \times 100\% = \text{---} \times 100\% = (\text{max } 100\%)$$

11. Норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц (H12). Устанавливается в форме процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств банка.

Кин

$$H12 = \frac{\text{-----}}{K} \times 100\% = \text{-----} \times 100\% = (\text{max } 25\%)$$

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

"__" _____ г.

Приложение 1
к Форме 135
Месячная
(в ред. Указания Банка Абхазии от 06.12.2010 N 86-У)

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)
по состоянию на "__" _____ 20__ г.

Наименование кредитной организации _____

тыс. руб

N строки	Наименование показателя	Пункт, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
000	Собственные средства (капитал) итого в том числе	строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503	
100	Основной капитал		
101	Уставный капитал кредитной организации в форме акционерного общества (счета 102, 103, за минусом официально не зарегистрированного в Банке Абхазии) и в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью (счет 104, за минусом официально не зарегистрированного в банке Абхазии)		
102	Эмиссионный доход кредитной организации (счет 10602)		
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет и расчета прибыли текущего года (балансовый счет 107)	п. 1 Порядка расчета	
	Величина прибыли текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) по итогам за квартал (по состоянию на 1		

104	число месяца, следующего за отчетным кварталом), включаемая в расчет основного капитала, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 701, 70301, 32801, 47501, 61301 (в части не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61302, 61303, 61304, 61306, 61308 на сумму части остатков, числящихся на балансовых счетах 702, 70401, 70501, 32802 и 47502 (в части не исполненных в срок обязательств по процентам по договорам на привлечение средств), 61401 (в части не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61402, 61403, 61404, 61406, 61408		
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)			
105	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией, включаемая в расчет основного капитала, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70302 на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70402, 70502	п. 2 Порядка расчета	
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)			
106	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (счет 10604)		
107	Источники основного капитала Итого:	сумма строк с 101 по 106	
108	Собственные выкупленные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников) (счета 10501, 10502, часть 60323		
109	Непокрытые убытки предшествующих лет, уменьшающие основной капитал, определяются как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70402, 70502 на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70302		
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)			
110	Убыток текущего года, уменьшающий основной капитал, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 702, 70401, 70501, 32802, и 47502 (в части не исполненных в срок обязательств по процентам по договорам на привлечение средств), 61401 (в части не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61402, 61403, 61404, 61406, 61408 на сумму части остатков, числящихся на балансовых счетах 701, 70301, 32801, 47501, 61301 (в части не превышающей срок исковой давности по		

	кредитному договору), 61302, 61303, 61304, 61306, 61308		
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)			
111	Вложения кредитной организации в акции (доли участия) (счета 601А, 60201, 60202, 60203, 60204)		
112	Сумма субординированных кредитов (депозитов) предоставленные кредитным организациям-резидентам) счета 32009, 32209	Порядок расчета в соответствии с Положением Банка Абхазии N 33-П от 06.12.2010 г. "Об установлении требований к привлеченным кредитными организациями субординированным кредитам (депозитам)	
115	Основной капитал итого	строка 107 минус сумма строк с 108 по 112	
200	Дополнительный капитал	х	
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки счет (10601)	п. 3 Порядка расчета	
202	Стоимость безвозмездно полученного имущества - (счет 10603)		
203	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	п. 4 Порядка расчета	
204	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав основного капитала, определяется как положительный результат от уменьшения совокупной величины остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 701, 70301, 32801, 47501, 61301 (в части не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61302, 61303, 61304, 61306, 61308, на сумму части остатков, числящихся на балансовых счетах 702, 70401, 70501, 32802 и 47502 (в части не исполненных в срок обязательств по процентам по договорам на привлечение средств), 61401 (в части не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61402, 61403, 61404, 61406, 61408		
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)			
205	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества. После выбытия имущества указанная часть уставного капитала кредитной организации принимается в расчет основного капитала (счет 102)		
	Нераспределенная прибыль предшествующих	п. 5 Порядка	

206	лет до аудиторского подтверждения, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70302 на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70402, 70502	расчета	
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)			
207	Сумма субординированных кредитов (депозитов) по остаточной стоимости	Порядок расчета в соответствии с Положением Банка Абхазии N 33-П от 06.12.2010 г. "Об установлении требований к привлеченным кредитными организациями субординированным кредитам (депозитам)	
208	Источники дополнительного капитала Итого	сумма строк с 201 по 207	
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней (счета 474А (кроме счетов 47402, 47408, 47415, 47423, 47427), 603А (кроме счетов 60312, 60314, 60315), и 61202		
400	Промежуточный итог	строка 208 минус строка 301 плюс 115	
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером предусмотренным законами и нормативными актами Банка Абхазии (код 21, код 44)		
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов (код 33)		
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		

Руководитель _____
 Главный бухгалтер _____
 М.П. _____
 Исполнитель _____

**ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПРИЛОЖЕНИЯ 1 К ФОРМЕ 135
 "РАСЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ"**

1. Резервный фонд кредитной организации, сформированный в соответствии с законодательством Республики Абхазия, по решению общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и в порядке, установленном учредительными документами кредитной организации, за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении кредитной организации. Резервный фонд включается в состав источников основного капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации, подтвержденного аудиторской организацией.

Если резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующего года, включался в предшествующем году в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с нижеприведенным пунктом 2, он может быть включен в расчет основного капитала в текущем году в соответствии с настоящим пунктом до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации в размере, подтвержденном в предшествующем году аудиторской организацией (индивидуальным аудитором), но не более имеющегося на балансовом счете 107.

Резервный фонд кредитной организации, сформированный в текущем году за счет прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией в составе годового бухгалтерского отчета кредитной организации, включается в состав источников основного капитала в соответствии с настоящим пунктом.

Резервный фонд кредитной организации включается в расчет основного капитала на основании данных балансового счета 107.

Часть резервного фонда кредитной организации, указанного в вышеприведенном пункте 1, который сформирован за счет прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года предусмотрено учредительными документами кредитной организации), данные о которой подтверждены аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) по итогам за квартал (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом).

Резервный фонд включается в состав источников основного капитала на основании данных балансового счета 107.

2. Если прибыль предшествующего года включалась в предшествующем году в расчет собственных средств (капитала) в соответствии со строкой 104 настоящего Положения, она может быть включена в расчет собственных средств (капитала) в текущем году в соответствии с настоящим пунктом до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации в размере, подтвержденном в предшествующем году аудиторской организацией, но не более остатков, имеющихся на счетах по учету прибыли предшествующих лет.

3. В случае снижения стоимости имущества за счет переоценки (уценки) указанное снижение учитывается при расчете собственных средств (капитала) на дату расчета собственных средств (капитала), следующую за датой снижения стоимости имущества.

4. Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года предусмотрено учредительными документами кредитной организации), без подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и прибыли предшествующего года до подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором). Резервный фонд (его часть), сформированный за счет прибыли предшествующего года, не включается в расчет дополнительного капитала в случае отсутствия подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) после 1 июля года, следующего за отчетным.

Резервный фонд включается в расчет дополнительного капитала на основании данных балансового счета 107. В расчет дополнительного капитала не включаются остатки резервного фонда, являющиеся источником основного капитала в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящего порядка расчета.

5. Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения за вычетом средств, использованных за счет прибыли предшествующего года, включается в дополнительный капитал до 1 июля года, следующего за отчетным. В случае если после 1 июля года, следующего за отчетным, указанное аудиторское подтверждение отсутствует, прибыль предшествующего года не включается в расчет собственных средств (капитала).

Приложение 2
к форме 135
"Расчет обязательных нормативов"

**ПЕРЕЧЕНЬ РАСШИФРОВОК КОДОВ,
ИСПОЛЗУЕМЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ**

Наименование	Код обозначения	Сумма (тыс. руб.)	Данные используются при расчете нормативов
20 процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченных банком (счета (их части): NN 31202...31212, 31303...31309, 31403...31409, 31503...31509, 31603...31609, 41002...41007, 41102...41107, 41202...41207, 41402...41407, 41502...41507, 41602...41607, 41702...41707, 41802...41807, 41902...41907, 42002...42007, 42102...42107, 42202...42207, 42502...42507, 42702...42707, 42802...42807, 42902...42907, 43002...43007).	01		Н2 (Обв) Н3 (Обв)
20 процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения свыше 30 календарных дней, привлеченных банком (счета (их части): NN 31204...31206, 31212, 31305...31309, 31405...31409, 31505...31509, 31605...31609, 41003...41007, 41103...41107, 41203...41207, 41403...41407, 41503...41507, 41603...41607, 41703...41707, 41803...41807, 41903...41907, 42003...42007, 42103...42107, 42203...42207, 42503...42507, 42703...42707, 42803...42807, 42903...42907, 43003...43007, 31207, 31208, 317).	02		Н3 (Обв)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Депозиты и кредиты "овердрафт", размещенные в кредитных организациях стран, не входящих в "группу развитых стран", на срок "до востребования" со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, в случае если исполнение обязательств по ним в соответствии с договором предусмотрено не позднее дня, следующего за днем востребования (счета (их части): NN 32001, 32101, 32201, 32301). Кредиты, предоставленные кредитным организациям стран, не входящих в "группу развитых стран", депозиты и иные размещенные средства в указанных кредитных организациях на один день и "овернайт" (счета (их части): NN 32002, 32102, 32202, 32302).	03		Н3 (Лат)
Требования к банкам стран, входящих в "группу развитых стран": а) средства, размещенные в однодневные кредиты и депозиты, кредиты и депозиты "овернайт", кредиты "овердрафт" до востребования и депозиты до востребования со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования (счета их части): NN 32101, 32102, 32301, 32302 и (или) счета (их части): NN 32103, 32303, если день размещения кредита или депозита предшествует выходным и праздничным дням). б) требования к банкам стран, входящих в группу развитых стран, до востребования и на 1 день по обратной (срочной) части сделок по	04		Н2 (Лам) Н3 (Лат)

приобретению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению высоколиквидных финансовых активов, включаемых в состав показателя Лам; в) средства на корреспондентских счетах, стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах, а также не завершённые расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счета (их части) NN 30114, 30119, 30120, 30221)			
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке Абхазии, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке Абхазии, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 30102, 319А, 30104, (при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями), 30125 (при расчете показателей небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитные и кредитные операции).	05		H1 (А)
Счета (их части): N 30220, 30222, 30232, 31201, 31301, 31302, 31401, 31402, 31501, 31502, 31601, 31602, 40116, 40911, 40912, 40913.	06		H2 (Овм), H3 (Овт)
Дивиденды, подлежащие выплате акционерам (участникам), если решение о выплате дивидендов утверждено собранием акционеров (участников) или органом управления банка, уполномоченным учредительными документами банка (счет (часть счета) N 60320).	07		H2 (Овм), H3 (Овт)
Средства на корреспондентском счете в Банке Абхазии, депозиты и иные размещенные средства в Банке Абхазии до востребования и на один день, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке Абхазии (счета (их части): NN 30102, 31901, 31902, 31903 (если день размещения депозита и иных средств предшествует выходным и праздничным дням); 30104, (при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями), 30125 (при расчете показателей небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитные и кредитные операции). В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом требований п. 3.3 настоящей Инструкции.	08		H2 (Лам) H3 (Лат)
Кредитные требования к финансовым органам местных органов власти Республики Абхазия, за исключением сумм, на которые наложен арест счета (их части): NN 442 А).	09		H1 (А)
Совокупная сумма кредитных требований банка, а также кредитных рисков по условным обязательствам кредитного характера (в том числе по гарантиям и поручительствам полученным) и срочным сделкам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам", определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.2 настоящей Инструкции.	10		H9 (Сумма Кра)
(Код 10 в ред. Указания Банка Абхазии от 13.11.2015 N 193-У)			
20 процентов от суммы депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств, определенные банком как срочные, в части, превышающей неснижаемый остаток, установленный в соответствующем договоре, заключенном между банком и клиентом (части счетов: NN 41002..41007, 41102..41107, 41202..41207, 41402..41407, 41502..41507, 41602..41607, 41702..41707, 41802..41807, 41902..41907, 42002...42007, 42102...42107, 42202...42207, 42302...42307, 42502...42507, 42602...42607, 42702...42707, 42802...42807, 42902...42907, 43002...43007.	11		H2 (Овм) H3 (Овт)
Вложения кредитной организации в акции (доли участия): а) часть вложений кредитной организации в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц (в т.ч. кредитных организаций-нерезидентов); б) вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов, уменьшающие сумму источников основного капитала (счета (их части): NN 60102, 60103, 60104, 60202, 60203, 60204; счета NN 60101, 60201).	12		H1 (А)
Одинаковые (сопоставимые) по размеру встречные требования банка к кредитным организациям-корреспондентам и кредитным организациям-корреспондентов к банку сроком исполнения в течение ближайших 30 дней, по счетам НОСТРО и ЛОРО (в части, вошедшей в расчет кодов 04 и 22), межбанковским кредитам и депозитам (в части требований, одинаковых (сопоставимых) по размеру и сроку, оставшемуся до даты исполнения (счета (их части): NN 30110, 30114, 30115, 30118, 30119, 30120, 30213, 32001..32009, 32101...32109, 32201..32209, 32301..32309, в части, соответствующей остаткам на счетах	13		H3 (Лат, Овт)

(их части): NN 30109, 30111, 30112, 30113, 30116, 30117, 30214, 31301...31309, 31401...31409, 31501...31509, 31601...31609). Код рассчитывается в отношении всех сопоставимых по размеру и срокам встречных требований банка к банку-контрагенту, срок исполнения которых наступает в течение ближайших 30 календарных дней. Если суммы встречных сопоставимых по размеру требований разные, корректировка осуществляется на сумму минимального из сопоставимых требований вне зависимости от вида валюты в рублевом эквиваленте. В расчет принимается общая сумма требований (средства на корреспондентском счете НОСТРО, размещенные межбанковские кредиты и депозиты) и общая сумма обязательств (средства на корреспондентском счете ЛОРО, привлеченные межбанковские кредиты и депозиты) в отношении одного и того же банка-корреспондента. Сопоставимость сумм и сроков встречных требований определяется на основании профессионального суждения.			
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Обязательства банка по уплате процентов со сроком исполнения до востребования (счета (их части): NN 47411 и 47426).	14		H2 (Обв) H3 (Обв)
Средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях-нерезидентах, стран из числа "группы развитых стран", за исключением их части, на которую наложен арест и средств на счетах в расчетных небанковских кредитных организациях с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (часть счета): N 30213).	15		H1 (A)
(код 15 в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах Республики Абхазия и банках-нерезидентах стран, не входящих в группу развитых стран, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счет (часть): N 30110 (за исключением средств, учитываемых по коду 20), 30114 (за исключением средств, учитываемых по коду 20), 30115, 30118, 30119, 30120 (за исключением средств, учитываемых по коду 20), 30212 (за исключением средств, учитываемых по коду 20), 30221).	16		H1 (A)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Предстоящие выплаты по процентам в части сумм, вошедших в расчет собственных средств (капитала) банка (счета (их части): NN 32802, 47502).	17		H1 (A)
Кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой (в части основного долга) обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом - юридическим лицом в банке-кредиторе, и (или) залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519). Указанные требования относятся к IV группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных депозитным договором и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета.	18		H1 (A)
(Код 18 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)			
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах стран из числа "группы развитых стран", а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках, за исключением части, на которую наложен арест, а также за исключением средств на счетах в банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счета (их части): NN 30114, 30119, 30120, 30221).	19		H1 (A)
Остатки на отдельных лицевых счетах счетов NN 30110, 30114 и 30120, 30213, открытых для целей оплаты акций банка при увеличении уставного капитала и действующих в режиме накопительных счетов кредитных организаций при выпуске акций.	20		H1 (A)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Совокупная сумма требований банка к своим участникам (акционерам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами H9 и H10 и рассчитанный в соответствии с примечанием главы 7 настоящей Инструкции.	21		H1 (A)
Средства на корреспондентских счетах в банка-резидентах Республики Абхазия и в банках-нерезидентах стран, не входящих в группу развитых стран, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением остатков на отдельных лицевых счетах, действующих в режиме накопительных, в соответствии с нормативным актом Банка Абхазии о порядке оплаты уставных капиталов кредитных организаций иностранной валютой и отражении соответствующих операций по счетам	22		H3 (Лат)

бухгалтерского учета, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках, (счета (их части), за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций): NN 30110, 30114, 30115, 30118, 30119, 30120, 30221).			
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Кредитные требования к банкам стран, входящих в группу развитых стран, на срок до 90 календарных дней, за исключением части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счета (их части): NN 20316, (32101..32105), (32301..32305), 47408).	23		H1 (A)
Кредитные требования к банкам стран, входящих в группу развитых стран, на срок свыше 90 календарных дней, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 20316, 32106...32109, 32306...32309, 47408)	24		H1 (A)
Счета NN 31903,31904, 32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304, в части сумм, на которые наложен арест, начиная с момента принятия решения об их аресте судами или иными органами власти в соответствии с законодательством РА. В расчет кода не включаются суммы, учтенные при расчете расшифровок 04 и 08	25		H3 (Лат)
Требования к связанным с банком лицам. К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк. К связанным с банком лицам могут, в том числе относиться: акционеры (участники) банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами акций (долей участия) и инсайдеры банка; Требования к связанным с банком лицам не включаются в расчет I - IV групп активов.	26		H1 (A)
Совокупная сумма кредитных требований ко всем инсайдерам банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (в том числе по поручительствам полученным) и срочным сделкам, заключенным с инсайдерами, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам", рассчитанная в порядке, аналогичном установленному главой 4 настоящей Инструкции для показателя Крз.	27		H10 (Крси)
(Код 27 в ред. Указания Банка Абхазии от 13.11.2015 N 193-У)			
Кредитные требования к Министерству финансов Республики Абхазия, за исключением части, на которую наложен арест (счет (часть): N 441A).	28		H1 (A)
Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценные металлы в хранилищах банка и в пути, за исключением изъятых следственными органами, а также части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 202A, (20302.....20308).	29		H1 (A) H2 (Лам) H3 (Лат)
Балансовая стоимость акций юридических лиц, по которым рассчитывается норматив H12, отчужденных банком с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению, а также отчужденных банком с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (счета (их части): NN 47408).	30		H12 (Кин)
Кредитные требования к банкам-резидентам Республики Абхазия сроком размещения до 30 календарных дней, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 20315, (32001...32004), (32201...32204), 47408 (в том числе в части учитываемых на балансовом счете 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки).	31		H1 (A)
Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах NN 474A (кроме счетов NN 47402, 47408, 47415, 47423, 47427), 603A (кроме счетов 60312, 60314, 60315)	32		H1 (A)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.09.2010 N 83-У)			
Превышающая сумму источников основного и дополнительного капитала, рассчитанную как сумма дебетовых остатков на счетах: NN 604 (исключая переданные в аренду основные средства), 607 (кроме нематериальных активов), 61002, 61008, 61009, 61011 за вычетом остатков на счете 60601, а также фактически израсходованных на строительство банком-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства, учитываемых на счетах N 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и N 60313 "Расчеты с организация-ми-нерезидентами по хозяйственным операциям" по отдельным лицевым счетам дольщиков. В случае получения при расчете кода 33 отрицательного значения суммы источников основного и дополнительного капитала в код 33 проставляется сумма дебетовых остатков на счетах NN 604 (исключая	33		H1 (A)

переданные в аренду основные средства), 607 (кроме нематериальных активов), 61002, 61008, 61009, 61011, за вычетом остатков на счете 60601, а также фактически израсходованных на строительство банком-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства, учитываемых на счетах N 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" по отдельным лицевым счетам дольщиков.			
Кредитные требования, гарантированные Правительством Республики Абхазия, в части, под которую получены гарантии (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519.	34		H1 (A)
(Код 34 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)			
Кредитные требования (за исключением сумм, на которые наложен арест) под залог драгоценных металлов в слитках, в части равной их рыночной стоимости (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519.	35		H1 (A)
(Код 35 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)			
Вычитаемые из V-ой группы активов: -остатки на балансовых счетах: N 10601 (в части, не вошедшей в расчет собственных средств) 40109.	36		H1 (A)
Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней. В расчет кода включаются остатки по ниже перечисленным счетам в части, в которой они планируются банком к получению в соответствии с договором в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам: а) требования к Банку Абхазии, а также к банкам (счета (их части): NN 31905...31909, 32005...32009, 32105...32109, 32205...32209, 32305...32309); б) суммы переплаты, подлежащие возврату банку на данную отчетную дату из фонда обязательных резервов (счета (их части): NN 30202, 30204); в) кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (счета (их части): NN 40308, 44104..44108, 44205..44209, 44305..44309, 44405...44409, 44504...44508, 44604...44608, 44704...44708, 44804...44808, 44904...44908, 45004...45008, 45104...45108, 45204..45208, 45304...45308, 45404...45408, 45503...45507, 45602...45606, 45702...45706, 47701, 47801, 47802, 47803). Пролонгированные кредиты и депозиты, заключенные на срок до 30 календарных дней, условия договора о которых предусматривают возможность автоматической пролонгации кредита (депозита), в случае если он не востребован банком-кредитором, не включаются в расчет кода 37; г) срочная дебиторская задолженность (счета (часть): N 474А, (кроме счета 47427), 603 А (кроме счета 60315); д) предоставленные кредиты "овердрафт" при отсутствии в договоре указания на конкретный срок возврата со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, а также срочные кредиты "овердрафт" сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней "счета (их части): NN 32001, 32101, 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45608). е) по учтенным векселям, выданным, и (или) акцептованным, и (или) авалированным: органами государственной власти и органами местного самоуправления Республики Абхазии; органами государственной власти и органами местного самоуправления иностранных государств, входящих в группу развитых стран; банками-нерезидентами стран, входящих в группу развитых стран (счета (их части): N N 51203...51207, 51303...51307, 51603...51607, 51703...51707, 51803...51807)	37		H3 (ЛАТ)
(литера "е" введена Указанием Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)			
Обязательства банка до востребования, учитываемые на депозитных счетах и счетах клиентов в драгоценных металлах (счета (их части): NN 20309, 20310, 20313, 20314).	38		H2 (Овм) H3 (Овт)
Обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней: а) депозиты и счета клиентов в драгоценных металлах (счета (их части): NN 20309, 20310, 20313, 20314); б) кредиты и депозиты банков сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части): NN 31204...31208, 31217...31221, 31301, 31305...31309, 31401, 31405...31409, 31505...31509, 31605...31609, 317) (в части, не вошедшей в расчет кода 01);	39		H3 (Овт)
(литера "б" в ред. Указания Банка Абхазии от 23.09.2013 N 153-У)			
в) обязательства банка по уплате процентов (за исключением остатков, вошедших в расчет кода 14), остатков (счета (их части) NN 47411, 47426), а также начисленные проценты; г) арендные обязательства (счет (часть счета) 60806); д) депозиты, вклады и прочие привлеченные средства (счета (их			

части): NN 41003...41007, 41103...41107, 41203...41207, 41403...41407, 41503...41507, 41603...41607, 41703...41707, 41803...41807, 41903...41907, 42003...42007, 42103...42107, 42203...42207, 42303...42307, 42503...42507, 42603...42607, 42703...42707, 42803...42807, 42903...42907, 43003...43007) (в части, не вошедшей в расчет кода 11).			
е) выпущенные банками собственные векселя, депозитные и сберегательные сертификаты (счета (их части): N 52102...52106, 52202...52206, 52303...52307), а также обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам			
(пункт "е" в ред. Указания Банка Абхазии от 13.04.2017 N 227-У)			
(литера "е" введена Указанием Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)			
Гарантии и (или) поручительства, выданные банком (счет (часть счета) 91404). В расчет показателя "Обвт" выданные банком гарантии и (или) поручительства включаются за 30 календарных дней до наступления срока платежа по гарантии и (или) поручительству (срока исполнения обязательства по гарантируемой сделке) в сумме, предусмотренной договором банковской гарантии и (или) поручительства.	40		H3 (Обвт)
Суммы, подлежащие оплате более чем через 30 календарных дней (счета (их части): NN 47405, 47407, 47422, 60301, 60303, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 (в том числе средства, перечисленные в оплату уставного капитала независимо от срока нахождения на счете N 60322)	41		H2 (Обвм) H3 (Обвт)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 23.09.2013 N 153-У)			
Совокупная величина крупных кредитных рисков (более 5% капитала), за вычетом сформированного резерва, взвешенных с учетом коэффициентов риска, установленных в отношении соответствующих активов пунктом 2.2 настоящей Инструкции.	42		H7 (Кскр)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)			
Средства банков в кредитных организациях, внесенные для расчетов чеками, за исключением их части, на которую наложен арест (счет (часть счета) N 30206).	43		H1 (А)
Расчетный резерв, определяемый в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам", в части относящейся к величине превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным настоящей Инструкцией (нормативы H9, H10), и отраженной по коду 21	44		H1 (А)
Требования банка к контрагенту по обратной (срочной) части сделок, возникшие в результате приобретения финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению (счет 47408 (кроме сделок, учтенных по кодам 23, 24, 31), за вычетом сформированного резерва, взвешенные по уровню риска, в зависимости от контрагента по сделке. Приобретенные по указанным сделкам финансовые активы в расчет норматива достаточности капитала не включаются.	45		H1 (А)
Суммы покрытых отзывных аккредитивов (счета (их части): NN 40901, 40902). Обязательства по транзитным аккредитивам по иностранным операциям, исполняемым по поручениям иностранных банков-корреспондентов, обязательства по экспортным и импортным покрытым отзывным аккредитивам (счет (часть счета) N 47409).	46		H2 (Обвм) H3 (Обвт)
Суммы покрытых безотзывных аккредитивов сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части): NN 40901, 40902). Обязательства по экспортным покрытым безотзывным аккредитивам со сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней (счет (часть счета) N 47409); Обязательства по импортным покрытым безотзывным аккредитивам сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней в части, превышающей сумму покрытия, перечисленного исполняющему банку-нерезиденту и отраженного по счету N 47410 (счет (часть счета) N 47409).	47		H3 (Обвт)
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, включая просроченные, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков возврата размещенных средств сроки, оставшиеся до их погашения превышают 365 или 366 календарных дней (счета (их части): NN 31908, 31909, 32008, 32009, 32108, 32109, 32208, 32209, 32308, 32309, 32401, 32402, 44107, 44108, 44208, 44209, 44308, 44309, 44408, 44409, 44507, 44508, 44607, 44608, 44707, 44708, 44807, 44808, 44907, 44908, 45007, 45008, 45107, 45108, 45207, 45208, 45307, 45308, 45407, 45408, 45506, 45507, 45605, 45606, 45705, 45706, 458А (в части просроченных кредитных требований, предоставленных на срок свыше 365 или 366 календарных дней), 47402, 47701, 47801, 47802, 47803, за исключением долгосрочных кредитов, отраженных по кодам 34, 35.	48		H4 (Крд)
В расчет кода включаются также:			

учтенные векселя (счета (их части): NN 51206...51209, 51306...51309, 51406...51409, 51506...51509, 51606...51609, 51706...51709, 51806...51809, 51906...51909); требования к контрагенту, возникшие в результате отчуждения (приобретения) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): NN 47408, 47423); кредитные требования в драгоценных металлах сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 20317, 20318)			
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)			
Обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года (счета (их части): NN 31308, 31309, 31408, 31409, 31508, 31509, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42206, 42207, 42306, 42307, 42314, 42315, 42506, 42507, 42606, 42607, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 31207, 31208, 317, 52105, 52106, 52205, 52206, 52306, 52307	49		H4 (ОД)
(Код 49 в ред. Указаний Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У, от 13.04.2017 N 227-У)			
Обязательства банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней: а) обязательства банка в драгоценных металлах (счета (их части): NN20309, 20310, 20313, 20314); б) обязательства банка по обратной (срочной) части сделки по отчуждению финансовых активов с одновременным обязательством по их обратному приобретению; в) обязательства по средствам, выделенным в соответствии с решением Правительства Республики Абхазии на инвестиционные нужды.	50		H4 (ОД)
Учтенные векселя, выданные и (или) акцептованные и (или) авалированные государственными органами исполнительной власти, за исключением их части, на которую наложен арест, (счета (их части): NN (51201...51207)	51		H1 (А)
Просроченные проценты по векселям, не оплаченным в срок (счета (их части): NN 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909)	52		H1 (А)
Долговые обязательства банков-нерезидентов стран, входящих в группу развитых стран, приобретенные для перепродажи и по договорам займа (включая выданные и (или) авалированные ими векселя), долговые обязательства юридических лиц - нерезидентов стран, входящих в группу развитых стран, а также векселя, выданные, и (или) авалированные, и (или) акцептованные органами государственной власти и местного самоуправления иностранных государств, входящих в группу развитых стран, за исключением включенных в расчет кода 37; счета (их части): NN 51601, 51602, 51701, 51702, 51801, 51802	53		H3 (Лат)
(Коды 51, 52, 53 введены Указанием Банка Абхазии от 21.05.2015 N 183-У)			

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

" ___ " _____ г.

СВОДНАЯ СПРАВКА

по кредитной организации "....." о нормативах Н6, Н8, Н9, Н10, Н12, не соответствующих установленным нормативным значениям.

1. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Количество заемщиков, по которым нарушен Н6	Сумма кредитов, выданных данным заемщикам, тыс.руб.	Общая сумма кредитов, выданных кредитной организацией, тыс.руб.	Уд. вес в общей сумме кредитов гр.2/гр.3 x 100 %
1	2	3	4

2. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8)

Количество кредиторов (вкладчиков), по которым нарушен Н8	Сумма обязательств кред. орг-ии по данным кредиторам (вкладчикам), тыс.руб.	Общая сумма обязательств кредитной организации, тыс.руб.	Уд. вес в общей сумме обязательств гр.2/гр.3 x 100 %
1	2	3	4

3. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) и инсайдером (Н9 и Н10)

А

Количество акционеров (пайщ.), по которым нарушен (Н9)	Сумма кредитов, выданных данным акционерам (пайщ.), тыс.руб.	Общая сумма кредитов, выданных акционерам (пайщ.), тыс.руб.	Уд. вес в общей сумме кредитов гр.2/гр.3 x 100 %
1	2	3	4

В

Количество инсайдеров, по которым нарушен (Н10)	Сумма кредитов, выданных данным инсайдерам, тыс.руб.	Общая сумма кредитов, выданных инсайдерам, тыс.руб.	Уд. вес в общей сумме кредитов гр.2/гр.3 x 100 %
1	2	3	4

4. Максимально допустимая величина собственных средств кредитной организации, инвестируемых на приобретение долей (акций) одного юридического лица (Н12).

Количество юридических лиц, по которым нарушен Н12	Сумма долей (акций) юрид. лиц, по которым нарушен норматив, тыс.руб.	Общая сумма долей (акций), приобретенных кред. организацией, тыс.руб.	Уд. вес в общей сумме кредитов гр.2/гр.3 x 100 %
1	2	3	4

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

" ___ " _____ г.

Приложение 2
К Инструкции N 11-И от 04.06.2007 г. "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций"
(в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СИНДИЦИРОВАННЫХ КРЕДИТОВ

При отнесении кредитов к синдицированным, то есть кредитам, в связи с предоставлением каждого из которых принят риск двумя или более банками в соответствии с заключенным между ними договором (договорами), банки должны исходить из следующего:

1. К совместно инициированному синдицированному кредиту относится совокупность отдельных кредитов (займов, депозитов) (далее - кредиты), предоставленных кредиторами (участниками синдицированного кредита или синдиката) одному заемщику, если в условиях каждого из договоров по предоставлению кредита (далее - кредитные договоры), заключенных

между заемщиком и кредиторами, указано, что:

срок погашения обязательств заемщика перед кредиторами и величина процентной ставки идентична для всех договоров;

каждый кредитор обязан предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных отдельным двухсторонним договором;

каждый кредитор обладает индивидуальным правом требования к заемщику (основной суммы долга и процентов по кредиту) согласно условиям заключенного двухстороннего договора, и, соответственно, требования на заемщика по возврату полученных денежных сумм (основного долга и процентов) носят индивидуальный характер и принадлежат каждому конкретному кредитору в размере и на условиях, предусмотренных заключенными договорами;

все расчеты по предоставлению и погашению кредита производятся через кредитную организацию, которая может одновременно являться кредитором (участником синдиката), исполняющую агентские функции (далее - банк - агент);

банк - агент действует от лица кредиторов на основании многостороннего соглашения, заключенного с кредиторами, которое содержит общие условия предоставления заемщику синдицированного кредита (общий размер кредита и доли участия каждого банка, величину процентной ставки, срок погашения кредита), а также определяет взаимоотношения между кредиторами и банком - агентом.

2. К индивидуально инициированному синдицированному кредиту относится кредит, предоставленный банком (первоначальным кредитором) от своего имени и за свой счет заемщику, права требования (их часть) по которому впоследствии уступлены первоначальным кредитором третьему лицу (лицам) (банки - участники синдиката) при выполнении следующих условий:

доля каждого банка-участника синдиката в совокупном объеме приобретаемых ими прав требования к заемщику (основной суммы долга и процентов по кредиту) определяется соглашениями между банками - участниками синдиката и первоначальным кредитором и фиксируется в каждом отдельном договоре об уступке прав требования, заключенном между первоначальным кредитором и банком - участником синдиката;

порядок действий банков - участников синдиката в случае неплатежеспособности (банкротства) заемщика, в том числе обращения взыскания на залог, иное обеспечение по кредиту в случае наличия такового определен многосторонним договором.

3. К синдицированному кредиту без определения долевых условий относится кредит, выданный банком - организатором синдицированного кредитования (далее - банк - организатор синдиката) заемщику от своего имени в соответствии с условиями заключенного с заемщиком кредитного договора, при условии заключения банком - организатором синдиката кредитного договора с третьим лицом (третьими лицами), в котором (которых) определено, что указанное третье лицо (указанные третьи лица):

обязуется (обязуются) предоставить банку - организатору синдиката денежные средства не позднее окончания операционного дня, в течение которого банк - организатор синдиката обязан предоставить заемщику денежные средства в соответствии с условиями кредитного договора в сумме, равной или меньшей суммы, предоставляемой в этот день банком - организатором синдиката заемщику;

вправе требовать платежей по основному долгу, процентам, а также иных выплат в размере, в котором заемщик исполняет обязательства перед банком - организатором синдиката по погашению основного долга, процентов и иных выплат по предоставленному ему банком кредиту, не ранее момента реального осуществления соответствующих платежей.

Кредиты не относятся к синдицированным без определения долевых условий, если:

соглашение между банком и третьим лицом предусматривает условие о предоставлении банком обеспечения по полученным от третьего лица денежным средствам;

банк осуществляет платежи по основному долгу, процентам и иным выплатам третьему лицу до момента реального исполнения заемщиком соответствующих обязательств.

Приложение 3
К Инструкции N 11-И от 04.06.2007 г. "О порядке регулирования деятельности
кредитных организаций"
(в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА ПО СИНДИЦИРОВАННЫМ КРЕДИТАМ

1. По синдицированным кредитам в отношении банка-агента и кредиторов, применяются следующие коэффициенты риска:

1.1. По совместно инициированному синдицированному кредиту

для банка-агента

в отношении средств, предоставленных заемщику кредиторами через банк-агент, - коэффициент риска 0%;

в отношении средств, предоставленных заемщику от своего имени и за свой счет, - коэффициент риска, предусмотренный настоящей Инструкцией;

для кредиторов (участников синдицированного кредитования) - больший из коэффициентов риска, предусмотренных в отношении заемщика и банка-агента настоящей Инструкцией.

1.2. По индивидуально инициированному синдицированному кредиту

для первоначального кредитора

в отношении части кредита, права требования к заемщику по которой уступлены участникам синдиката

при отсутствии "опционной оговорки", то есть условия, предусматривающего право либо обязанность первоначального кредитора по обратному приобретению у участника синдиката ранее уступленного первоначальным кредитором права требования (его части), - коэффициента риска 0%;

при наличии "опционной оговорки" - коэффициент риска, предусмотренный в отношении заемщика настоящей Инструкцией;

в отношении части кредита, права требования к заемщику по которой сохраняются у первоначального кредитора - коэффициент риска, предусмотренный в отношении заемщика настоящей Инструкцией;

для участников синдиката в отношении приобретенных прав требования к заемщику

1.3. По синдицированному кредиту без определения долевых условий

для банка - организатора синдиката в отношении совокупной величины кредита - коэффициент риска, предусмотренный в отношении заемщика настоящей Инструкцией;

для третьего лица, предоставившего средства банку - организатору синдиката (банк-заемщик), - коэффициент риска, предусмотренный настоящей Инструкцией в отношении банка-заемщика.