

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

**ПОЛОЖЕНИЕ
от 21 марта 2007 г. N 20-П**

**О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ
РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 14.06.2007 N 51-У, от 06.12.2010 N 87-У,
от 04.05.2011 N 100-У, от 20.12.2011 N 114-У,
от 04.12.2012 N 135-У, от 27.12.2013 N 157-У,
от 21.05.2015 N 184-У, от 30.05.2016 N 201-У)

Настоящее Положение на основании ст. 71 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности", в соответствии с решением Национального банковского совета и Правления Банка Абхазии (протокол N 01/06 от 26 января 2007 г.) и согласно решению Правления Банка Абхазии от 21.03.2007 г. (протокол N 28) устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, а также особенности осуществления Банком Абхазии надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам (далее - резерв) в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением. Резервы относятся на затраты в соответствии с п. 2.31. Положения Кабинета Министров Республики Абхазия от 07.12.2000 г. "Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями".

1.2. Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего Положения и внутренних документов кредитной организации;

комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

1.3. Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде).

1.4. Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой

стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном настоящим Положением (далее - текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее - оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

1.5. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным настоящим Положением, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, ссуды, предоставленные которым включены в портфель однородных ссуд.

1.6. При формировании резерва кредитные организации определяют в соответствии с порядком, установленным пунктом 1.7 и главой 5 настоящего Положения, размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного настоящим Положением порядка оценки факторов кредитного риска без учета факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

При наличии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой.

1.7. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

С учетом финансового положения кредитных организаций формирование резерва в приведенных в настоящем пункте размерах производится по категориям качества ссуд поэтапно в следующих размерах:

(в ред. Указания Банка Абхазии от 04.12.2012 N 135-У)

Категории качества ссуд	Этапы (размеры, в %)				
	I 2007 г.	II 2008 г.	III г. 2009 г. - 2010 г.	IV 2011 г.-2013 г.	V 2014 г.
II - Нестандартные ссуды	1-5	1-10	1 - 15	1 - 20	1 - 20
III - Сомнительные ссуды	6 - 10	11 - 20	21 - 30	21 - 40	21 - 50
IV - Проблемные ссуды	11 - 20	21-40	31 - 60	41 - 80	51 - 100
V - Безнадежные ссуды	100	100	100	100	100

(в ред. Указания Банка Абхазии от 04.12.2012 N 135-У)

1.8. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) без включения процентов за пользование ссудой. Отчисления в резерв производятся в рублях Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Глава 2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ОЦЕНКЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

2.1. Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных настоящим Положением, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями главы 5 и приложением 4 к настоящему Положению.

2.2. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производится на основании предложения Банка Абхазии в соответствии со статьей 73 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и главой 7 настоящего Положения.
(п. 2.2 в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

2.3. Внутренние документы кредитной организации по вопросам классификации ссуд и формирования резерва (далее - внутренние документы), принимаемые уполномоченным органом (уполномоченными органами) кредитной организации, должны соответствовать требованиям настоящего Положения и иных нормативных правовых актов по вопросам кредитной политики кредитных организаций и (или) методов ее реализации.

Кредитная организация отражает во внутренних документах:

- систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды по категориям качества, предусмотренным настоящим Положением, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, чем это предусмотрено настоящим Положением;

- порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки ссуд, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;

- процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва;

- процедуры принятия и исполнения решений по списанию с баланса кредитной организации нереальных для взыскания ссуд, то есть ссуд, в отношении которых кредитной организацией предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их

взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды, либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки кредитной организации будут выше получаемого результата, включая указания на документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании ссуды с баланса кредитной организации;

- описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, а также полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки;

- порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;

- порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, то есть такой его цены, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней (далее - справедливая стоимость залога);

- порядок и периодичность оценки ликвидности залога, а также порядок определения размера резерва с учетом обеспечения по ссуде;

- порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;

- порядок и периодичность формирования (регулирования) резерва;

- иные существенные положения.

2.4. Кредитная организация раскрывает информацию о кредитной политике (правилах, процедурах, методиках), которая применяется при классификации ссуд и формировании резерва по соответствующим типам и видам ссуд, включая отраслевые, территориальные и иные аспекты, а также по портфелям однородных ссуд, в составе отчетности, представляемой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка Абхазии.

Глава 3. ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ВЫДАННОЙ ССУДЕ

3.1. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе.

3.1.1. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

3.1.2. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

3.1.3. Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная кредитной организацией для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля кредитной организации, аудиторам и органам банковского надзора.

3.1.4. Формирование (регулирование) резерва осуществляется кредитной организацией на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды. При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика кредитная организация обязана осуществить реклассификацию ссуды и при наличии оснований уточнить размер резерва.

3.1.5. Кредитная организация в порядке, установленном уполномоченным органом (уполномоченными органами) кредитной организации, документально оформляет и включает в досье заемщика информацию о заемщике, включая профессиональное суждение кредитной организации об уровне кредитного риска по ссуде, информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, расчет резерва. Указанные документы составляются:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;

- по юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, - не реже одного раза в квартал по состоянию на дату, следующую за отчетной;

- по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

3.2. Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) внутренними документами кредитной организации, соответствующими требованиям настоящего Положения.

3.2.1. Примерный перечень информации, которую кредитная организация может использовать для анализа финансового положения заемщика в момент выдачи ссуды и в течение периода ее нахождения на балансе, приведен в приложении 2 к настоящему Положению.

3.2.2. Перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

Значения показателей, несоответствие которым позволяет оценить на основании пункта 3.3 настоящего Положения финансовое положение заемщика не лучше, чем среднее, должны быть определены в отношении отдельных ссуд (совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику) величиной пять процентов и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И от 04.06.2007 г "О порядке регулирования

деятельности кредитных организаций". Кредитная организация вправе определять значения показателей в отношении других ссуд.

(в ред. Указаний Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У, от 04.05.2011 N 100-У)

3.3. Финансовое положение заемщика:

- может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

- оценивается не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

3.4. Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в следующих случаях.

3.4.1. Если в отношении для заемщика - юридического лица выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика; наличие просроченной задолженности перед республиканским бюджетом, местными бюджетами и внебюджетными фондами; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

- наличие информации о несоблюдении заемщиком - кредитной организацией норматива достаточности капитала (Н1) и (или) применении Банком Абхазии к заемщику - кредитной организации принудительных мер воздействия в соответствии с пунктом 12.3 Инструкции Банка Абхазии N 11-И от 04.06.2007 г "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" за несоблюдение норматива достаточности капитала (Н1);

(в ред. Указаний Банка Абхазии от 14.06.2007 N 51-У, от 04.05.2011 N 100-У)

- наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала));

- случай (случаи) неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по иным договорам с кредитной организацией - кредитором либо прекращение заемщиком обязательств

по иным договорам с кредитной организацией - кредитором предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более;

- не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с кредитной организацией, убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций - собственных средств (капитала) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем.

3.4.2. Если в отношении заемщика - физического лица стала известна информация о потере либо существенном снижении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к уголовной ответственности в виде лишения свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика - физического лица выполнить свои обязательства по ссуде).

3.5. На всех этапах оценки финансового положения заемщика кредитная организация учитывает вероятность наличия неполной и (или) необъективной информации о заемщике.

3.6. В рамках системы внутреннего контроля кредитная организация осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в первую очередь в случаях, если:

- ссуды предоставлены связанным с кредитной организацией лицам, и их величина составляет один процент и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

- величина ссуды составляет пять процентов и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

- величина ссуды превышает 50 процентов чистых активов заемщика (группы связанных заемщиков);

- ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды.

3.7. В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.

3.7.1. Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

3.7.1.1. платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

3.7.1.2. имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно,

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно.

3.7.2. Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если:

3.7.2.1. платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных

средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией - ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо кредитная организация - ссудодатель прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, кроме случаев, когда ссуда предоставлена кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое положение которого на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 настоящего Положения;

3.7.2.2. ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ставки рефинансирования Банка Абхазии, иной базовой процентной ставки), увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения;

3.7.2.3. имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - от шести до 30 календарных дней включительно,

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - от 31 до 60 календарных дней включительно;

3.7.2.4. ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просроченных платежей по новой ссуде, а также при условии, что по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения.

3.7.3. Обслуживание долга признается плохим, если:

3.7.3.1. имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - свыше 30 календарных дней,

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - свыше 60 календарных дней;

3.7.3.2. ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения;

3.7.3.3. ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения

потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга по основаниям, изложенным в подпункте 3.7.2.4 настоящего Положения для указанных ссуд, либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде;

- качество обслуживания долга не может быть признано хорошим или средним в соответствии с подпунктами 3.7.1 и 3.7.2 настоящего Положения или качество обслуживания долга не оценивается в соответствии с подпунктом 3.8 настоящего Положения.

3.8. При осуществлении оценки ссуды до определенного договором срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга может быть оценено:

- при оценке финансового положения как хорошего - как хорошее;

- при оценке финансового положения заемщика как среднего - не лучше, чем среднее;

- при оценке финансового положения заемщика как плохого - только как неудовлетворительное.

3.9. Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей 2.

Таблица 2

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

3.10. Решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, принимает орган управления кредитной организации, уполномоченный на принятие подобных решений.

3.11. Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с пунктами 3.1 - 3.10 настоящего Положения поэтапно в соответствии с таблицей 1 по следующей форме.

Таблица 3

**Величина расчетного резерва
по классифицированным ссудам
(первый этап на 2007 год)**

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	1-5%
III категория качества	Сомнительные	6-10%
IV категория качества	Проблемные	11-20%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

3.12. Если по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация, указанная в подпункте 3.1.5 настоящего Положения, в том числе финансовая, ссуда классифицируется не выше, чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 5 процентов. Если по заемщику указанная информация отсутствует в течение периода более двух кварталов, ссуда классифицируется не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 10 процентов (кроме случаев, указанных в пункте 3.13 настоящего Положения).

3.13. Не выше, чем в III категорию качества (сомнительные) классифицируются:

3.13.1. ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, сроком до востребования, которые находятся на балансе кредитной организации свыше 20 календарных дней;

3.13.2. Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам (кроме кредитов (депозитов) кредитным организациям и предоставленных субординированных кредитов (депозитов), а также кредитов, предоставленных по специализированным программам рефинансирования Банка Абхазии по ставке ниже ставки рефинансирования) по ставке процента, на дату заключения договора, ниже ставки рефинансирования Банка Абхазии, либо ссуды, договоры, о предоставлении которых предусматривают возможность при наступлении определенных обстоятельств освобождения от уплаты процентов или снижения процентной ставки до уровня ниже ставки рефинансирования Банка Абхазии.
(пп. 3.13.2. в ред. Указания Банка Абхазии от 30.05.2016 N 201-У)

3.13.3. ссуды, предоставленные связанным с кредитной организацией лицам, - при отсутствии информации о финансовом положении заемщика в течение периода более одного квартала;

3.13.4. ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщикам прямо или косвенно и направленные этими заемщиками на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией;

3.13.5. ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщикам для приобретения у кредитной организации имущества, полученного ею в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного;

3.13.6. Порядок оценки кредитного риска по выданной ссуде, изложенный в настоящей главе, не относится к ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд.

4.1. При регулировании размера сформированного резерва в случае, когда заемщику предоставлено несколько ссуд, всю задолженность данного заемщика следует относить к наихудшей из присвоенных ссудам категорий качества с применением максимального размера расчетного резерва по всем предоставленным ссудам.

При исполнении заемщиком обязательства по ссуде, относившейся к наихудшей категории качества, оставшиеся непогашенными ссуды, предоставленные этому заемщику, относятся к наихудшей из категорий качества, присвоенных оставшимся ссудам.

4.2. При оценке кредитного риска по суммам, уплаченным кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала, кредитная организация определяет качество обслуживания долга принципалом в соответствии с требованиями пункта 3.7 настоящего Положения, исходя из срока неисполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, гарантом которого выступила кредитная организация. Финансовое положение принципала оценивается в соответствии с требованиями пунктов 3.3 и 3.4 настоящего Положения.

4.3. Резерв по синдицированным ссудам формируется в порядке, изложенном в приложении 3 к настоящему Положению.

Глава 5. ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В ЦЕЛЯХ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПО ПОРТФЕЛЮ ОДНОРОДНЫХ ССУД

5.1. Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, величина каждой из которых на дату оценки риска превышает 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не менее 20 тыс.руб.).

Признаки однородности ссуд (например, ссуды физическим лицам, предприятиям малого бизнеса), а также незначительности величины ссуд в пределах до 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации определяются кредитной организацией самостоятельно.

5.2. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется кредитной организацией в зависимости от применяемой методики оценки риска по портфелю однородных ссуд. Порядок оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд приводится в приложении 4 к настоящему Положению.

5.3. Регулирование размера резерва по портфелю однородных ссуд, в том числе в связи с уточнением состава портфеля и его величины, осуществляется в порядке, изложенном в настоящей главе и приложении 4 к настоящему Положению.

5.4. Кредитная организация не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение кредитной организации о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Глава 6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА С УЧЕТОМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ССУДЕ

6.1. По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных настоящим Положением.

6.2. К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:

6.2.1. залог, если в качестве предмета залога выступают:

- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Республики Абхазия,

- векселя Министерства финансов Республики Абхазия,

- собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, то есть ценные бумаги, не относящиеся к акциям, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, либо сроком по предъявлению, если указанные бумаги находятся в залоге в кредитной организации;

6.2.2. гарантийный 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.

6.3. К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:

6.3.1. не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен:

- залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами с высоким инвестиционным рейтингом, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);

- залог предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества и (или) оборудования при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав, а также при условии, что указанный предмет (предметы) залога застрахован залогодателем в пользу кредитной организации, принявшей их в качестве залога по ссуде (ссудам). Финансовое положение страховой компании, предоставляющей страховой полис, должно оцениваться как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 настоящего Положения;

- залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав, а также при условии, что указанный предмет (предметы) залога застрахованы залогодателем в пользу кредитной организации, принявшей их в качестве залога по ссуде (ссудам). Финансовое положение страховой компании, предоставляющей страховой полис, должно оцениваться как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 настоящего Положения;

6.3.2. гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1 настоящего Положения, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя),

подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 настоящего Положения.

6.4. Под суммой обеспечения понимается:

- для залога - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 настоящего Положения;

- для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

- для поручительств, гарантий (банковских гарантий) - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии).

6.5. Обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения, если:

- в момент возникновения необходимости реализации залоговых прав у кредитной организации отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) кредитная организация не предпринимает фактических действий по их реализации;

- возникают основания для суждения о невозможности реализовать залог без существенных потерь стоимости;

- финансовое положение лица, чьи обязательства приняты в качестве залога, не может быть оценено как хорошее (в том числе в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения) и (или) имеются признаки его ухудшения за исключением случая, когда предметом залога являются собственные долговые ценные бумаги кредитной организации - кредитора;

- предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя с третьими лицами;

- в процессе обслуживания ссуды возникают обстоятельства, ограничивающие права залогодержателя, существенно препятствующие их реализации, в частности, при реализации предмета залога;

- имеются иные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации кредитной организацией залоговых прав.

Степень существенности обстоятельств, препятствующих реализации залоговых прав, определяется на основании профессионального суждения.

6.6. При истечении 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от кредитной организации (например, иск кредитной организации об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога (в соответствии с Гражданским кодексом Республики Абхазия), обеспечение для целей настоящего Положения учитывается следующим образом:

- в течение срока свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70 процентов от текущей оценки его стоимости;

- в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50 процентов от текущей оценки его стоимости;

- по истечении 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения.

6.7. При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \left(1 - \frac{k \times \sum_{i=1}^{Ob} \dots}{Cp}\right), \text{ где}$$

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;

PP - размер расчетного резерва;

k - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества k_1 принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества k_2 принимается равным 0,5.

Об - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом дополнительных расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

Cp - величина основного долга по ссуде.

Если $k_i \times Ob_i \geq Cp$, то P принимается равным нулю (0).

С учетом оценки состояния и перспектив реализации предметов залога (обращения взыскания на гаранта (поручителя, авалиста (акцептанта), формируемый кредитной организацией резерв может быть больше, чем определенный в соответствии с настоящим пунктом минимальный размер резерва.

Глава 7. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА РАСЧЕТНОГО РЕЗЕРВА И ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА

7.1. Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам, осуществляемой кредитной организацией в соответствии с главами 2 - 6 настоящего Положения.

7.2. Оценка размера расчетного резерва и резерва производится в соответствии с пунктами 2.1 и 3.1 настоящего Положения.

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации.

7.3. Размер расчетного резерва и резерва определяется в целом по кредитной организации независимо от отражения резерва на балансах филиалов. Порядок формирования, регулирования

и отражения резерва на балансах филиалов кредитная организация определяет самостоятельно.

7.4. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка Абхазии от 28 декабря 2005 г. N 9-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия". Записи по счетам бухгалтерского учета осуществляются согласно Приложению 5 настоящего Положения.

Глава 8. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НЕРЕАЛЬНЫХ ДЛЯ ВЗЫСКАНИЯ ССУД

8.1. Настоящей главой определяется порядок списания нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного под них резерва.

8.2. списание кредитной организацией нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд).

Одновременно кредитной организацией списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Порядок списания относящихся к нереальным для взыскания ссудам и начисленных по ним процентов определяется настоящим Положением.

8.3. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, указанных в пункте 8.4 настоящего Положения, а в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 настоящего Положения, - актов уполномоченных государственных органов, указанных в пункте 8.5 настоящего Положения.

8.4. К документам, указанным в пункте 8.3 настоящего Положения, могут относиться документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

8.5. К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

8.6. списание кредитной организацией нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа (уполномоченных органов) кредитной организации или в порядке, им установленном.

8.7. списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, осуществляется с учетом следующего.

8.7.1. Принятое кредитной организацией решение о списании нереальной для взыскания ссуды в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, кроме ссуд заемщикам, указанным в подпункте 8.7.2 настоящего Положения, должно подтверждаться актами, указанными в пункте 8.5 настоящего Положения, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления кредитной организации.

8.7.2. Принятое кредитной организацией решение о списании нереальной для взыскания ссуды, предоставленной акционеру (акционерам) (участнику (участникам) кредитной организации и (или) их аффилированным лицам, в случае, если нереальная для взыскания ссуда (совокупность ссуд, предоставленных одному акционеру (участнику) превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, должно обязательно подтверждаться актами, указанными в пункте 8.5 настоящего Положения.

Глава 9. ОСОБЕННОСТИ НАДЗОРА ЗА ПОРЯДКОМ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА

9.1. Банк Абхазии в соответствии со статьей 74 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" проводит оценку активов и пассивов кредитной организации в соответствии с частью первой статьи 73 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", в том числе оценивает обоснованность классификации ссуд и размера сформированного резерва, руководствуясь требованиями и методами, предусмотренными настоящим Положением (далее - методика оценки).
(п. 9.1 в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

9.2. Банк Абхазии вправе запросить у кредитной организации копии утвержденных ею внутренних документов по вопросам кредитной политики, а также изменения и дополнения к ним.

9.3. При осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок уполномоченными представителями Банка Абхазии, оценивается наличие, качество (в том числе соответствие требованиям и методикам оценки, содержащимся в настоящем Положении) и степень исполнения в кредитной организации внутренних документов по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, определенных пунктом 2.3 настоящего Положения.

9.4. Банк Абхазии проверяет обоснованность решения уполномоченного органа (уполномоченных органов) кредитной организации, принятого в соответствии с пунктом 3.10 настоящего Положения. При этом Банк Абхазии вправе потребовать от кредитной организации, а кредитная организация обязана предоставить необходимую и достаточную информацию, относящуюся к классификации ссуд. Непредставление запрашиваемой информации, представление недостаточной информации является основанием для классификации ссуд в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено решением уполномоченного органа (уполномоченных органов) кредитной организации. Банк Абхазии при необходимости осуществляет тематическую инспекционную проверку обоснованности принятия решения по классификации ссуд, указанных в пункте 3.10 настоящего Положения. В случае несогласия с решением, принятым уполномоченным органом (уполномоченными органами) кредитной организации, Банк Абхазии предъявляет кредитной организации требование о реклассификации ссуды и (или) о соответствующем регулировании резерва, которое оформляется предписанием.

9.5. Если Банк Абхазии в соответствии с настоящим Положением оценивает отдельные ссуды (портфели однородных ссуд) иным образом, чем кредитная организация, или устанавливает, что сформированный резерв по ссудам (портфелям однородных ссуд) недостаточен (избыточен), то на основании статьи 73 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" Банк Абхазии требует от кредитных организаций реклассифицировать ссуду и (или) урегулировать резерв в соответствии с оценкой, данной Банком Абхазии. Указанное требование оформляется предписанием.
(п. 9.5 в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

9.6. При невыполнении кредитной организацией предписания Банка Абхазии, направленного в соответствии с пунктом 9.5 настоящего Положения, в срок, установленный предписанием, Банк Абхазии применяет к кредитной организации принудительные меры воздействия, предусмотренные законами Республики Абхазия.

Глава 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

О принятии настоящего Положения сообщается в средствах массовой информации и в соответствии с решением Национального банковского совета и Правления Банка Абхазии (протокол совместного заседания от 26 января 2007 г. N 01/06) вступает в силу с 1 июня 2007 года.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И.Ш.АРГУН

Приложение 1
к Положению Банка Абхазии
от 21.03.2007 г. марта 2007 г. N 20-П
"О порядке формирования
кредитными организациями резервов
на возможные потери по ссудам"
(Приложение 1 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 184-У)

ПЕРЕЧЕНЬ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ТРЕБОВАНИЙ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПРИЗНАВАЕМЫХ ССУДАМИ

К денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в целях настоящего Положения в том числе относятся:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские кредиты (депозиты, займы);
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но невзысканные с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- учтенные векселя.

**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ
ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО
ПОЛОЖЕНИЯ ЗАЕМЩИКА**

1. Данные официальной отчетности (официальные документы).

1.1. Для заемщика - юридического лица (за исключением кредитных организаций):

- годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная на основании образцов форм, приведенных в Указаниях о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности;

- публикуемая отчетность за три последних завершенных финансовых года;

- форма N 1 "Бухгалтерский баланс";

- форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках" на последнюю отчетную дату.

1.2. Для заемщика - юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности:

- сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденной Приказом Министерства по налогам и сборам Республики Абхазия (или Министерством финансов Республики Абхазия).

1.3. Для заемщика - кредитной организации:

- годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная в соответствии с нормативным актом Банка Абхазии о годовом отчете кредитной организации.

1.4. Для заемщика - физического лица:

- заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах физического лица;

- иные документы, подтверждающие доходы физического лица.

2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае ее доступности:

2.1. отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2.2. управленческая отчетность и иная управленческая информация;

2.3. бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;

2.4. данные о движении денежных средств;

2.5. данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенных в

срок кредитах и займах, о просроченных собственных векселях заемщика;

2.6. справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве на последнюю отчетную дату;

2.7. справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;

2.8. справки об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;

2.9. сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки) (степень существенности событий определяется во внутренних документах кредитной организации);

2.10. иные доступные сведения, в том числе:

- наличие положительной (отрицательной) кредитной истории;
- страновой риск;
- общее состояние отрасли, к которой относится заемщик;
- конкурентное положение заемщика в отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-заемщика (единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров);
- качество управления организацией-заемщиком;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- принадлежность заемщика к финансовым группам и холдингам;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства;
- информация о различных аспектах в деятельности заемщика (сфера бизнеса, отраслевые особенности, специализация на видах продукции или услуг и иные аспекты);
- степень зависимости от государственных дотаций;

- значимость заемщика в масштабах региона;

- зависимость деятельности заемщика от роста цен при покупке товаров и услуг и от падения цен при продаже товаров и услуг;

- согласованность позиций акционеров (участников) юридического лица - заемщика, имеющих право владения пятью и более процентами голосующих акций (долей) организации, по основным вопросам деятельности заемщика, в том числе финансовым и производственным;

- вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации заемщика;

- информация о выполнении заемщиком обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, включая задолженность перед резидентами и нерезидентами по полученным кредитам (займам, депозитам), а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям в пользу резидентов и нерезидентов, по платежам в бюджеты всех уровней.

3. Сравнительные данные (в динамике) по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях (тот же профиль деятельности, те же размеры), содержащие сведения:

- о финансовой устойчивости (состоятельности);

- о ликвидности (платежеспособности), в том числе о движении денежных средств;

- о прибыльности (рентабельности);

- о деловой активности и перспективах развития соответствующего сегмента рынка.

Приложение 3
к Положению Банка Абхазии
от 21.03.2007 г. марта 2007 г. N 20-П
"О порядке формирования
кредитными организациями резервов
на возможные потери по ссудам"

ПОРЯДОК ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО СИНДИЦИРОВАННЫМ ССУДАМ

В зависимости от характера участия оценка кредитного риска по синдицированным ссудам осуществляется следующим образом.

1. По совместно инициированной синдицированной ссуде:

1.1. кредитная организация - агент:

в отношении средств, предоставленных заемщику от своего имени, оценивает риск в отношении заемщика и формирует резерв в соответствии с требованиями настоящего Положения;

в отношении средств, предоставленных заемщику другими ссудодателями через кредитную организацию - агента, в тех случаях, когда кредитная организация - агент выполняет исключительно агентские функции и не принимает на себя какие-либо риски по ссудам, предоставленным

заемщику другими ссудодателями, - риск не оценивает и резерв не формирует;

1.2. ссудодатели (участники синдицированного кредитования) оценивают кредитный риск в отношении заемщика, кредитной организации - агента и формируют резерв в соответствии с требованиями настоящего Положения в максимальном размере, исходя из произведенных оценок.

2. По индивидуально инициированным синдицированным ссудам:

2.1. первоначальный ссудодатель:

- в отношении части индивидуально инициированной синдицированной ссуды, по которой права требования к заемщику сохраняются у первоначального ссудодателя, оценивает кредитный риск в отношении заемщика и формирует резерв в соответствии с требованиями настоящего Положения;

- в отношении части ссуды, права требования к заемщику по которой уступлены участникам синдиката:

- при отсутствии опционной оговорки кредитный риск не оценивает и резерв не формирует;

- при наличии опционной оговорки оценивает кредитный риск в отношении заемщика и формирует резерв в соответствии с требованиями настоящего Положения;

2.2. участники синдиката:

в отношении приобретенных прав требования к заемщику оценивают кредитный риск в отношении заемщика и формируют резерв в соответствии с требованиями настоящего Положения. Наличие опционной оговорки в целях определения размера резерва приравнивается к обеспечению II категории качества для случаев, когда финансовое положение первоначального ссудодателя в соответствии с настоящим Положением обоснованно оценивается как хорошее или выше среднего.

3. По синдицированной ссуде без определения долевых условий:

3.1. кредитная организация - организатор синдиката оценивает кредитный риск в отношении заемщика и формирует резерв по совокупной величине ссуды в соответствии с требованиями настоящего Положения;

3.2. третье лицо (в случае, если оно является кредитной организацией), предоставившее средства кредитной организации - организатору синдиката, оценивает кредитный риск в отношении кредитной организации - организатора синдиката и формирует резерв в соответствии с требованиями настоящего Положения.

**ПОРЯДОК
ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ПОРТФЕЛЮ
(ПОРТФЕЛЯМ) ОДНОРОДНЫХ ССУД**

1. К ссудам, группируемым в портфели однородных ссуд, относятся ссуды, которые предоставляются всем заемщикам на стандартных условиях, определенных внутренними правилами кредитной организации, при том что величина каждой ссуды соответствует параметрам, установленным подпунктом 5.1 настоящего Положения.

К таким ссудам, по усмотрению кредитной организации, могут быть отнесены:

- ссуды малому бизнесу;
- ссуды физическим лицам;
- ссуды предприятиям малого бизнеса и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям;
- другие категории ссуд, соответствующие данному выше определению.

2. Резерв по портфелю однородных ссуд создается по потерям в целом по портфелю однородных ссуд.

3. Процедуры оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд (классификация портфеля) устанавливаются внутренними документами кредитной организации, определяющими ее кредитную политику.

4. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется кредитной организацией на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

5. Классификация портфеля однородных ссуд и величина резерва по портфелю однородных ссуд могут определяться кредитной организацией, в том числе с использованием следующих методов:

- экстраполяция оценки риска и величины требуемого к созданию резерва по представительной выборке ссуд на портфель в целом;
- соотношение фактического удельного веса безнадежных (либо просроченных) ссуд в портфеле однородных ссуд и удельного веса безнадежных (просроченных) ссуд, принятого при расчете процентных ставок по ссудам;
- учет различных факторов, относящихся к характеристике заемщиков (например, срок, на который предоставлены ссуды и качество кредитной истории) и текущих экономических условий их деятельности.

Перечень приведенных методов не является исчерпывающим.

6. По результатам анализа за ряд лет сведений о доле просроченных либо безнадежных

списанных и (или) подлежащих списанию с баланса ссуд в портфеле однородных ссуд либо фактических убытков по портфелю однородных ссуд (далее - параметры состояния портфеля однородных ссуд) кредитная организация может формировать шкалу оценки кредитного риска и (или) размера обесценения портфеля однородных ссуд в зависимости от указанных параметров. В случае формирования указанной шкалы оценка кредитного риска по соответствующему портфелю однородных ссуд и (или) размера обесценения портфеля производится кредитной организацией с учетом сформированной шкалы. Сведения, на основании которых формируется шкала оценки кредитного риска, могут включать информацию о текущих, реструктурированных (в том числе пролонгированных), своевременно исполненных, просроченных и признанных кредитной организацией нерезальными для взыскания ссудах.

Приложение 5
к Положению Банка Абхазии
от 21.03.2007 г. марта 2007 г. N 20-П
"О порядке формирования
кредитными организациями резервов
на возможные потери по ссудам"

**ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ
ПО ФОРМИРОВАНИЮ И РЕГУЛИРОВАНИЮ РЕЗЕРВА
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ**

**I. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ
И РЕГУЛИРОВАНИЮ РЕЗЕРВА НА
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ**

N п\п	Содержание операции	Корреспонденция счетов			
		ДЕБЕТ		КРЕДИТ	
		Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета
1	Создание резерва на возможные потери по ссудам (в момент выдачи) исходя из категории качества предоставляемого кредита	70209	"Другие расходы банка" - Отчисления в резервы под возможные потери по ссудам	32015, 32115, 32211-32311, 44115-45415, 45515, 45615, 45715.	Счета по учету резервов на возможные потери по межбанковским кредитам и ссудам клиентов
2	Корректировка резерва на возможные потери по ссудам в конце месяца с учетом изменения размера ссудной задолженности и ее категории качества:				
	а) если величина рассчитанного резерва на возможные потери по ссудам меньше уже созданного и учитываемого на счетах по учету резерва;	32015, 32115, 32211- 32311, 44115- 45415, 45515, 45615, 45715.	Счета по учету резервов на возможные потери по межбанковским кредитам и ссудам клиентов	70107	"Другие доходы банка" - Восстановление сумм со счетов резервов под возможные потери по ссудам
	б) если величина рассчитанного резерва на возможные потери по ссудам	70209	"Другие расходы	32015, 32115,	Счета по учету резервов на

	больше уже созданного и учитываемого на счетах по учету резерва;		банка" - Отчисления в резервы под возможные потери по ссудам	32211, 32311, 32403, 44115-45415, 45515, 45615, 45715, 45818.	возможные потери по межбанковским кредитам и ссудам клиентов
3	Доначисление резерва на возможные потери по ссудам (в связи с выдачей очередного транша кредита в счет открытой кредитной линии; увеличения суммы разового кредита в соответствии с дополнительным соглашением к кредитному договору)	70209	"Другие расходы банка" - Отчисления в резервы под возможные потери по ссудам	32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 44115-45415, 45515, 45615, 45715, 45818.	Счета по учету резервов на возможные потери по межбанковским кредитам и ссудам клиентов
4	Восстановление сумм резерва на возможные потери по ссудам (в связи с частичным или полным погашением ссуды в установленный договором срок; в связи с погашением просроченной ссудной задолженности - полностью или частично и в других случаях)	32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 44115-45415, 45515, 45615, 45715, 45818.	Счета по учету резервов на возможные потери по межбанковским кредитам и ссудам клиентов	70107	"Другие доходы банка" - Восстановление сумм со счетов резервов под возможные потери по ссудам

**II. УЧЕТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
(ДЛЯ СПИСАНИЯ С БАЛАНСА БЕЗНАДЕЖНОЙ
ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)**

N п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов			
		ДЕБЕТ		КРЕДИТ	
		Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета
1.	Расходование (использование) сформированного резерва на возможные потери по ссудам при списании с баланса безнадежного ко взысканию основного долга:				
	а) по ссудам клиентов	44115-45415; 45515, 45615, 45715, 45818.	Счета по учету резервов на возможные потери по ссудам клиентов	45801-45817	"Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам" (отдельные счета по учету просроченной ссудной задолженности клиентов)
	б) по межбанковским кредитам	32015, 32115, 32211, 32311,	Счета по учету резервов на возможные потери по	32401, 32402	"Просроченная задолженность по предоставленным

		32403.	межбанковским кредитам		межбанковским кредитам и депозитам"
в) и одновременно постановка на внебалансовый учет списанных с баланса основных долгов по ссудам для последующего учета за балансом в течение 5 лет	91801	"Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет резервов на возможные потери"	99999		"Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"
	91802	"Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанная за счет резервов на возможные потери"	99999		"Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

**III. ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ СПИСАНИЯ С БАЛАНСА
БАНКА ПО БЕЗНАДЕЖНЫМ КО ВЗЫСКАНИЮ ССУДАМ
ЧИСЛЯЩЕЙСЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
ПО НАЧИСЛЕННЫМ, НО НЕПОЛУЧЕННЫМ ПРОЦЕНТАМ**

N п\п	Содержание операции	Корреспонденция счетов			
		ДЕБЕТ		КРЕДИТ	
		Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета
1	Списание с баланса банка просроченной задолженности по получению процентов при отнесении задолженности по основному долгу ко 2-ой группе риска и выше по кредитам:				
	а) выданным клиентам	47501	"Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентами"	459	"Просроченные проценты по предоставленным кредитам"
	б) выданным кредитным организациям	32801	"Предстоящие поступления и выплаты процентов	32501, 32502	"Просроченные проценты по предоставленным

			по межбанковским операциям"		межбанковским кредитам и депозитам"
		61301	"Доходы будущих периодов по кредитным операциям"	32501, 32502	"Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам"
	в) и одновременно постановка списанных с баланса просроченных процентов на внебалансовый учет по кредитам:				
	- выданным клиентам	91704	"Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации"	99999	"Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"
	- выданным кредитным организациям	91703	"Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанным с баланса кредитной организации"	99999	"Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

**IV. УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ СПИСАННОЙ ЗА
БАЛАНС БЕЗНАДЕЖНОЙ КО ВЗЫСКАНИЮ
ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ПРОЦЕНТОВ ПО НЕЙ**

N п\п	Содержание операции	Корреспонденция счетов			
		ДЕБЕТ		КРЕДИТ	
		Номер счета	Наименование счета	Номер счета	Наименование счета
1	Возвращение (погашение) в течение пятилетнего периода должником или его правопреемником ранее списанной в установленном порядке с баланса банка ссудной задолженности с процентами:				
	а) при наличии расчетного, корреспондентского счета в банке-кредиторе	30109, 30111-30113, 30116, 30117	"Корреспондентские счета кредитных организаций"	70107	"Другие доходы банка"

		401-408	"Расчетные (текущие) счета организаций"	70107	"Другие доходы банка"
	б) при наличии расчетного, корреспондентского счета в другом банке	30102, 30104, 30110, 30114, 30115, 30118, 30119	"Корреспондентские счета кредитных организаций"	70107	"Другие доходы банка"
	в) и одновременно на сумму поступившего основного долга	99999	"Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"	91801	"Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет резервов на возможные потери"
		99999	"Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"	91802	"Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанная за счет резервов на возможные потери"
2	Списание с внебалансовых счетов (в случае непоступления средств от должника на их погашение) по истечении 5 лет учета безнадежных ко взысканию:				
	а) ссудной задолженности	99999	"Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"	91801	"Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет резервов на возможные потери"
		99999	"Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"	91802	"Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанная за счет резервов на возможные потери"

б) процентов	99999	"Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"	91703	"Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанным с баланса кредитной организации"
	99999	"Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"	91704	"Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации"
