

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

Список изменяющих документов  
(в ред. Указания Банка Абхазии  
от 19.03.2013 N 146-У)

УТВЕРЖДЕНО  
Правлением  
Национального банка  
Республики Абхазия  
"07" декабря 2012 г. Протокол N 58

**ПОЛОЖЕНИЕ  
от 20.12.2012 г. N 44-П**

**О ПОРЯДКЕ РАССМОТРЕНИЯ БАНКОМ АБХАЗИИ  
ХОДАТАЙСТВА БАНКА О ВЫНЕСЕНИИ БАНКОМ АБХАЗИИ  
ЗАКЛЮЧЕНИЯ О СООТВЕТСТВИИ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ  
К УЧАСТИЮ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ**

Настоящее Положение разработано на основании статей 30 и 31 Закона РА "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия" (далее - закон) и устанавливает следующий порядок рассмотрения Банком Абхазии ходатайства банка о вынесении Банком Абхазии заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк, имеющий на день вступления в силу закона разрешение Банка Абхазии (выдаваемую Банком Абхазии лицензию на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц) (далее - разрешение Банка Абхазии) и принявший решение об участии в системе страхования вкладов, вправе в срок, не превышающий двух месяцев со дня вступления в силу закона, представить в Банк Абхазии ходатайство о вынесении Банком Абхазии заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее - ходатайство). Ходатайство подписывается единоличным исполнительным органом банка.

1.2. Ходатайство подлежит направлению в отдел надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций (далее - ОНИК) Банка Абхазии. Поступившее ходатайство регистрируется Банком Абхазии.

Рассмотрение Банком Абхазии ходатайств банков и вынесение по ним заключений о соответствии банка требованиям к участию (далее - заключение) должны быть завершены в срок, не превышающий шести месяцев со дня вступления в силу закона.

1.3. Решение о вынесении положительного или отрицательного заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее - требования к участию) принимается в срок, не превышающий трех месяцев со дня поступления ходатайства.

Вынесение заключения о соответствии банка требованиям к участию осуществляется ОНИК Банка Абхазии.

Рассмотрение Банком Абхазии ходатайства состоит из следующих этапов:

предварительного анализа соответствия банка требованиям к участию;

тематической инспекционной проверки для оценки достоверности учета и отчетности, а также установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию и которые невозможно получить методами дистанционного надзора;

заключительного анализа результатов, включающего расчет значений всех критериев;

вынесения положительного или отрицательного заключения.

1.5. Ходатайство банка, не имеющего разрешения Банка Абхазии, или небанковской кредитной организации возвращается банку или небанковской кредитной организации без рассмотрения в течение пятнадцати календарных дней со дня регистрации указанного ходатайства.

1.6. Банки, не имеющие на дату вступления в силу закона разрешения Банка Абхазии, могут обратиться в Банк Абхазии за получением лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в порядке, определенном законами и нормативным актом Банка Абхазии, устанавливающим порядок принятия Банком Абхазии решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций.

## Глава 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СООТВЕТСТВИЯ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ К УЧАСТИЮ

2.1. Предварительный анализ соответствия банка требованиям к участию (далее - предварительный анализ) проводится в порядке, определенном настоящим Положением по форме приложения 1.

В процессе предварительного анализа определяется перечень вопросов, подлежащих тематической инспекционной проверке для оценки достоверности учета и отчетности банка, а также установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию и которые невозможно получить методами дистанционного надзора (далее - тематическая инспекционная проверка).

Перечень вопросов, подлежащих тематической инспекционной проверке, должен быть определен индивидуально для каждого банка в зависимости от результатов предварительного анализа и включен в задание на проверку.

Поступившее ходатайство направляется в ОНИК.

2.2. Банк Абхазии устанавливает дату начала тематической инспекционной проверки в течение десяти рабочих дней после поступления ходатайства в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения с учетом дат поступления ходатайств, общего количества ходатайств, сроков и процедур подготовки заключения Банка Абхазии, установленных законом и настоящим Положением. Тематическая инспекционная проверка должна начаться не позднее 30 календарных дней со дня поступления ходатайства.

В процессе предварительного анализа Банк Абхазии может запрашивать у банка информацию, в том числе документы, о фактах, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию и которые невозможно получить методами дистанционного надзора.

2.3. ОНИК Банка Абхазии проводит предварительный анализ, включая расчет показателей финансовой устойчивости банка на последнюю месячную отчетную дату, предшествующую дате регистрации ходатайства.

2.4. ОНИК Банка Абхазии информирует экономический отдел, отдел исследований, информации и статистики, юридическую службу Банка Абхазии о необходимости направления ему указанными структурными подразделениями Банка Абхазии предложений по перечню вопросов, подлежащих тематической инспекционной проверке, исходя из информации о банке, имеющейся в распоряжении соответствующего структурного подразделения Банка Абхазии по вопросам его компетенции (далее - предложения по проверке).

2.5. ОНИК Банка Абхазии направляет для утверждения Председателем Банка Абхазии задание на проведение тематической инспекционной проверки за пять календарных дней до даты начала тематической инспекционной проверки.

2.6. В задание на проведение тематической инспекционной проверки должны быть включены предложения по проверке.

2.7. В задании на проведение тематической инспекционной проверки банка указывается проверяемый период деятельности банка (включающий последние месячную и квартальную отчетные даты перед завершением проверки), который может быть определен отдельно по каждому требованию к участию (в том числе по каждой группе показателей финансовой устойчивости) исходя из вопросов, включенных в задание на проведение проверки.

2.8. Информация о несоответствии банка требованиям к участию, полученная в результате предварительного анализа, может быть направлена в банк, подавший ходатайство, в случае если установленные при предварительном анализе отдельные несоответствия банка требованиям к участию устранимы до либо во время проведения тематической инспекционной проверки и могут оказать влияние на вынесение Банком Абхазии отрицательного заключения о соответствии банка требованиям к участию.

### Глава 3. ТЕМАТИЧЕСКАЯ ИНСПЕКЦИОННАЯ ПРОВЕРКА

3.1. Тематическая инспекционная проверка банка проводится в порядке, установленном нормативными актами Банка Абхазии об организации инспекционной деятельности, с учетом особенностей, установленных настоящей главой.

3.2. Продолжительность тематической инспекционной проверки не должна превышать двадцати рабочих дней.

3.3. Тематическая инспекционная проверка проводится на основе поручения, сформированного в соответствии с заданием на проведение тематической инспекционной проверки, разработанным в соответствии с главой 2 настоящего Положения.

3.4. Тематическая инспекционная проверка осуществляется за период, определенный в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения.

3.5. Если Сводный годовой план комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) (далее - Сводный план) не предусматривает проведения тематической инспекционной проверки банка, то проводится внеплановая тематическая инспекционная проверка в срок, установленный в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения. Если Сводный план предусматривает инспекционную проверку банка в период, отличный от даты начала проверки, то период начала инспекционной проверки, предусмотренный Сводным планом, должен быть изменен на период, соответствующий дате начала тематической инспекционной проверки, в порядке, установленном нормативным актом Банка Абхазии об организации инспекционной деятельности Национального банка Республики Абхазия (Банка Абхазии).

Решения о внесении изменений в Сводный план, связанных с проведением тематической инспекционной проверки, принимаются в порядке, установленном нормативным актом Банка

Абхазии об организации инспекционной деятельности Национального банка Республики Абхазия (Банка Абхазии).

3.6. Выявленные в ходе тематической инспекционной проверки недостатки или ошибки в состоянии учета и отчетности, их стоимостное выражение, а также информация о внесении (невнесении) банком исправлений в учет и отчетность включаются в акт тематической инспекционной проверки по форме приложения 2 к настоящему Положению.

#### Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ, ВКЛЮЧАЮЩИЙ РАСЧЕТ ЗНАЧЕНИЙ ВСЕХ КРИТЕРИЕВ

4.1. Заключительный анализ, включающий расчет значений всех критериев (далее - заключительный анализ), проводит ОНИК Банка Абхазии.

Цель заключительного анализа - подготовка заключения о возможности или невозможности поддержки ходатайства банка.

4.2. Документы, подготовленные по результатам тематической инспекционной проверки банка (акт (сводный акт) проверки, докладная записка о результатах проверки, не позднее следующего рабочего дня со дня подписания докладной записки о результатах проверки направляются руководителем рабочей группы по проведению проверки на рассмотрение должностному лицу Банка Абхазии, подписавшему поручение на проведение тематической инспекционной проверки.

4.3. Заключение по результатам заключительного анализа о возможности (невозможности) поддержки ходатайства банка утверждается Председателем Банка Абхазии.

4.4. Общий срок заключительного анализа не может превышать месяца со дня завершения тематической инспекционной проверки при соблюдении общей продолжительности проведения предварительного анализа, тематической инспекционной проверки и заключительного анализа.

#### Глава 5. ВЫНЕСЕНИЕ ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО ИЛИ ОТРИЦАТЕЛЬНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОНИК БАНКА АБХАЗИИ

5.1. ОНИК Банка Абхазии в срок, не превышающий четырнадцати рабочих дней после завершения проверки, готовит оценку соответствия банка требованиям к участию по форме приложения 4 к настоящему Положению.

5.2. ОНИК Банка Абхазии направляет Председателю Банка Абхазии материалы по форме приложения 5 к настоящему Положению, включающие материалы, подготовленные иными структурными подразделениями Банка Абхазии, а также иные материалы, по вопросу оценки соответствия банка требованиям к участию.

5.3. ОНИК Банка Абхазии обязан в течение пяти рабочих дней направить в Комитет Банка Абхазии по страхованию вкладов обновленную с учетом поступившей информации оценку соответствия банка требованиям к участию по форме приложения 4 к настоящему Положению или сообщить об отсутствии дополнительных предложений к оценке соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

5.4. Дата проведения заседания Комитета Банка Абхазии по страхованию вкладов для вынесения заключения о соответствии банка требованиям к участию определяется его Председателем, но не может превышать четырех рабочих дней со дня получения материалов в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Положения.

5.5. Решение Комитета по страхованию вкладов Банка Абхазии подлежит направлению в банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения, по форме приложения 6 к настоящему Положению - в случае принятия решения о вынесении положительного заключения или по форме приложения 7 к настоящему Положению - в случае принятия решения о вынесении отрицательного заключения.

Решения утверждаются Председателем Банка Абхазии либо лицом, его замещающим, и подписываются Председателем Комитета Банка Абхазии по страхованию вкладов либо лицом, его замещающим.

## Глава 6. ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ ПОВТОРНОГО ХОДАТАЙСТВА БАНКА

6.1. В случае вынесения Банком Абхазии отрицательного заключения о соответствии банка требованиям к участию банк вправе после устранения выявленных несоответствий подать в Банк Абхазии повторное ходатайство, за исключением случаев, когда имеются основания для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

Повторное ходатайство может содержать доказательства устранения выявленных несоответствий банка требованиям к участию.

Повторное ходатайство подается банком в срок, не превышающий семи месяцев со дня вступления в силу закона.

6.2. Рассмотрение Банком Абхазии повторного ходатайства и вынесение по нему заключения должны быть завершены в срок, не превышающий девяти месяцев со дня вступления в силу закона. При наличии оснований для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с законодательством Республики Абхазия Банк Абхазии возвращает банку поступившее ходатайство без рассмотрения в течение пятнадцати календарных дней со дня его поступления с указанием основания возврата, предусмотренного частью 6 статьи 31 закона.

6.3. Повторное ходатайство рассматривается в соответствии с главами 2 - 5 настоящего Положения с учетом следующих особенностей:

ОНИК Банка Абхазии проводит предварительный анализ в течение десяти календарных дней со дня регистрации повторного ходатайства банка в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения;

пункт 2.4 настоящего Положения при рассмотрении повторного ходатайства не применяются;

в задании на проведение проверки должно быть предусмотрено проверка указанной банком в повторном ходатайстве информации об устранении выявленных несоответствий банка требованиям к участию;

ОНИК Банка Абхазии организует проведение заключительного анализа не позднее пяти календарных дней после получения от руководителя рабочей группы по проведению проверки акта (сводного акта) проверки и докладной записки о результатах проверки банка;

для вынесения заключения о возможности (невозможности) поддержки повторного ходатайства Банк Абхазии вправе пригласить на обсуждение указанного вопроса лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа банка, либо председателя совета учредителей (наблюдательного совета) банка, либо иных представителей банка (далее - уполномоченные лица банка);

на заседание Комитета по страхованию вкладов Банка Абхазии могут быть приглашены

уполномоченные лица банка, ходатайство которого рассматривается. Вопрос о необходимости приглашения на заседание уполномоченных лиц банка решается Председателем Банка Абхазии при определении даты заседания.

6.4. ОНК Банка Абхазии по итогам рассмотрения повторного ходатайства принимает решение о вынесении положительного заключения на повторное ходатайство или решение о вынесении отрицательного заключения на повторное ходатайство.

Решение Банка Абхазии подлежит направлению в банк, в установленном Банком Абхазии порядке не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения, по форме приложения 8 к настоящему Положению (решения о вынесении положительного заключения на повторное ходатайство) или по форме приложения 9 к настоящему Положению (решения о вынесении отрицательного заключения на повторное ходатайство).

Решения Банка Абхазии по формам приложений 8 и 9 к настоящему Положению, а также уведомление по форме приложения 8 к настоящему Положению утверждаются Председателем Банка Абхазии либо лицом, его замещающим, и подписываются Председателем Комитета Банка Абхазии по страхованию вкладов либо лицом, его замещающим.

6.5. Представление банком ходатайства в Банк Абхазии более двух раз не допускается, в соответствии с п. 9 ст. 31 закона.

## Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию.

7.2. Настоящее Положение вступает в силу с 01.01.2013 г.  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.03.2013 N 146-У)

7.3. Требование к участию в системе страхования вкладов о выполнении банком обязательных нормативов, установленных Банком Абхазии (отраженные в пункте 2 таблицы 1 приложений 1, 3, 4, 5; а также в пункте 2 таблицы 3 приложений 1, 3, 4), вступает в силу с 01.04.2014 г.  
(пп. 7.3 введен Указанием Банка Абхазии от 19.03.2013 N 146-У)

Председатель  
Национального банка  
Республики Абхазия  
И. Ш. АРГУН

Приложение 1  
к Положению Банка Абхазии  
"О порядке рассмотрения Банком Абхазии  
ходатайства банка о вынесении Банком Абхазии  
заключения о соответствии банка требованиям  
к участию в системе страхования вкладов"  
от 20.12.2012 г. N 44-П

"УТВЕРЖДАЮ"

---

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СООТВЕТСТВИЯ  
ТРЕБОВАНИЯМ К УЧАСТИЮ

(полное и краткое наименования банка (основной государственный  
регистрационный номер, регистрационный номер))

Таблица 1. Результаты предварительного анализа  
соответствия требованиям к участию

Требование к участию в системе страхования вкладов	Оценка по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления ходатайства
1. Учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии достоверными 1.1. Учет и отчетность банка соответствуют законам РА, нормам и правилам, установленным Банком Абхазии, собственной Учетной политике банка 1.2. Возможные недостатки или ошибки в состоянии учета или отчетности банка не влияют существенным образом на оценку его финансовой устойчивости	Соответствует/Не соответствует Соответствует/Не соответствует Соответствует/Не соответствует

Пункт 2 вступил в силу с 1 апреля 2014 года.

2. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком Абхазии <*>	Соответствует/Не соответствует
3. Финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии достаточной 3.1. Группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала 3.2. Группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам, степени концентрации рисков по активам 3.3. Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, службы внутреннего контроля 3.4. Группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом 3.5. Группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков	Соответствует/Не соответствует Удовлетворительно/ Неудовлетворительно Удовлетворительно/ Неудовлетворительно Удовлетворительно/ Неудовлетворительно Удовлетворительно/ Неудовлетворительно
4. Меры воздействия за нарушение банковского законодательства к банку не применяются	

5. Итоговая оценка соответствия банка требованиям к участию	Соответствует/Не соответствует
---	--------------------------------

-----

<\*> Банк признается не выполняющим обязательные нормативы (с присвоением оценки "не соответствует") при несоблюдении хотя бы одного из обязательных нормативов (без учета контрольных значений) в совокупности за два отчетных периода (месяца)

Таблица 2. Результаты расчета показателей финансовой устойчивости

Наименование показателя	Значение показателя в соответствии с Указанием об оценке
<p>Группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала</p> <p>1. Показатели оценки достаточности капитала</p> <p>1.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала)</p> <p>1.2. Показатель общей достаточности капитала</p> <p>2. Показатель оценки качества капитала</p>	
<p>Группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам, степени концентрации рисков по активам</p> <p>1. Показатели оценки качества задолженности по ссудам и иным активам</p> <p>1.1. Показатель качества ссуд</p> <p>1.2. Показатель качества активов</p> <p>1.3. Показатель доли просроченных ссуд</p> <p>2. Показатель размера резервов на возможные потери по ссудам</p> <p>3. Показатели степени концентрации рисков по активам</p> <p>3.1. Показатель концентрации крупных кредитных рисков</p> <p>3.2. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)</p> <p>3.3. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров</p>	
<p>Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, службы внутреннего контроля</p> <p>1. Показатели прозрачности структуры собственности</p> <p>1.1. Показатель ПУ1</p> <p>1.2. Показатель ПУ2</p> <p>2. Показатель организации системы управления рисками</p> <p>3. Показатель организации службы внутреннего контроля</p>	
<p>Группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом</p> <p>1. Показатели рентабельности активов и капитала</p> <p>1.1. Показатель рентабельности активов</p> <p>1.2. Показатель рентабельности капитала</p> <p>2. Показатели структуры доходов и расходов</p> <p>2.1. Показатель структуры доходов</p> <p>2.2. Показатель структуры расходов</p> <p>3. Показатели доходности отдельных видов операций и банка в целом</p> <p>3.1. Показатель чистой процентной маржи</p> <p>3.2. Показатель чистого спреда от кредитных операций банка</p>	



<p>Группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков</p> <p>1. Показатели ликвидности активов</p> <p>1.1. Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств</p> <p>1.2. Показатель мгновенной ликвидности</p> <p>1.3. Показатель текущей ликвидности</p> <p>2. Показатели ликвидности и структуры обязательств</p> <p>2.1. Показатель структуры привлеченных средств</p> <p>2.2. Показатель зависимости от межбанковского рынка</p> <p>2.3. Показатель небанковских ссуд</p> <p>3. Показатель общей ликвидности (показатель обязательных резервов)</p> <p>4. Показатель риска на крупных кредиторов (вкладчиков)</p>	
--	--

Таблица 3. Комментарии к результатам предварительного анализа соответствия требованиям к участию <\*>

<\*> В таблицу 3 ОНИК включает информацию, аргументирующую результаты предварительного анализа (таблица 1) и расчета показателей финансовой устойчивости (таблица 2).

Требование к участию в системе страхования вкладов	Комментарии
1. Учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии достоверными	

Пункт 2 вступил в силу с 1 апреля 2014 года.

2. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком Абхазии	
3. Финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии достаточной	
4. Меры воздействия за нарушение банковского законодательства к банку не применяются	

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
 (должность) (подпись) (инициалы, фамилия)

Исполнитель (фамилия, имя, отчество): \_\_\_\_\_  
 Телефон, адрес электронной почты: \_\_\_\_\_



Пункт 2 вступает в силу с 1 апреля 2014 года.

2. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком Абхазии <*>	Соответствует/Не соответствует
3. Финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии достаточной 3.1. Группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала 3.2. Группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам, степени концентрации рисков по активам 3.3. Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, службы внутреннего контроля 3.4. Группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом 3.5. Группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков	Соответствует/Не соответствует Удовлетворительно/ Неудовлетворительно Удовлетворительно/ Неудовлетворительно Удовлетворительно/ Неудовлетворительно Удовлетворительно/ Неудовлетворительно
4. Меры воздействия за нарушение банковского законодательства к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки	
5. Итоговая оценка соответствия банка требованиям к участию	Соответствует/Не соответствует

-----

<\*> Банк признается не выполняющим обязательные нормативы (с присвоением оценки "не соответствует") при несоблюдении хотя бы одного из обязательных нормативов (без учета контрольных значений) в совокупности за два отчетных периода(месяца)

Таблица 2. Результаты расчета показателей финансовой устойчивости

Наименование показателя	Оценка показателя в соответствии с Указанием об оценке
Группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала 1. Показатели оценки достаточности капитала 1.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) 1.2. Показатель общей достаточности капитала 2. Показатель оценки качества капитала	

<p>Группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам и, иным активам степени концентрации рисков по активам</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Показатели оценки качества задолженности по ссудам и иным активам <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Показатель качества ссуд</li> <li>1.2. Показатель качества активов</li> <li>1.3. Показатель доли просроченных ссуд</li> </ol> </li> <li>2. Показатель размера резервов на возможные потери по ссудам</li> <li>3. Показатели степени концентрации рисков по активам <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1. Показатель концентрации крупных кредитных рисков</li> <li>3.2. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)</li> <li>3.3. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров</li> </ol> </li> </ol>	
<p>Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, службы внутреннего контроля</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Показатели прозрачности структуры собственности <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Показатель ПУ1</li> <li>1.2. Показатель ПУ2</li> </ol> </li> <li>2. Показатель организации системы управления рисками</li> <li>3. Показатель организации службы внутреннего контроля</li> </ol>	
<p>Группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Показатели рентабельности активов и капитала <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Показатель рентабельности активов</li> <li>1.2. Показатель рентабельности капитала</li> </ol> </li> <li>2. Показатели структуры доходов и расходов <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Показатель структуры доходов</li> <li>2.2. Показатель структуры расходов</li> </ol> </li> <li>3. Показатели доходности отдельных видов операций и банка в целом <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1. Показатель чистой процентной маржи</li> <li>3.2. Показатель чистого спреда от кредитных операций банка</li> </ol> </li> </ol>	
<p>Группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Показатели ликвидности активов <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств</li> <li>1.2. Показатель мгновенной ликвидности</li> <li>1.3. Показатель текущей ликвидности</li> </ol> </li> <li>2. Показатели ликвидности и структуры обязательств <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Показатель структуры привлеченных средств</li> <li>2.2. Показатель зависимости от межбанковского рынка</li> <li>2.3. Показатель небанковских ссуд</li> </ol> </li> <li>3. Показатель общей ликвидности (показатель обязательных резервов)</li> <li>4. Показатель риска на крупных кредиторов (вкладчиков)</li> </ol>	

**Таблица 3. Комментарии к результатам анализа соответствия требованиям к участию**

Требование к участию в системе страхования вкладов	Комментарии
--	-------------

1. Учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии достоверными	
---	--

Пункт 2 вступил в силу с 1 апреля 2014 года.

2. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком Абхазии	
3. Финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии достаточной	
4. Меры воздействия за нарушения банковского законодательства к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки	

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

Исполнитель (фамилия, имя, отчество): \_\_\_\_\_  
 Телефон, адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

Приложение 4  
 к Положению Банка Абхазии  
 "О порядке рассмотрения Банком Абхазии  
 ходатайства банка о вынесении Банком Абхазии  
 заключения о соответствии банка требованиям  
 к участию в системе страхования вкладов"  
 от 20.12.2012 г. N 44-П

Отдел надзора и контроля за  
 деятельностью кредитных  
 организаций Банка Абхазии

ОЦЕНКА СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ К УЧАСТИЮ

(полное и краткое наименования банка (основной государственный  
 регистрационный номер, регистрационный номер))

**Таблица 1. Результаты анализа соответствия  
 требованиям к участию**

Требование к участию в системе страхования вкладов	Оценка
1. Учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии достоверными	Соответствует/Не соответствует
1.1. Учет и отчетность банка соответствуют законам, нормам и правилам, установленным Банком Абхазии, собственной учетной политике банка	Соответствует/Не соответствует
1.2. Возможные недостатки или ошибки в состоянии	Соответствует/Не

учета или отчетности банка не влияют существенным образом на оценку его финансовой устойчивости	соответствует
---	---------------

Пункт 2 вступил в силу с 1 апреля 2014 года.

2. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком Абхазии <*>	Соответствует/Не соответствует
3. Финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии достаточной 3.1. Группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала 3.2. Группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам, степени концентрации рисков по активам 3.3. Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, службы внутреннего контроля 3.4. Группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом 3.5. Группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков	Соответствует/Не соответствует Удовлетворительно/ Неудовлетворительно Удовлетворительно/ Неудовлетворительно Удовлетворительно/ Неудовлетворительно Удовлетворительно/ Неудовлетворительно
4. Меры воздействия за нарушение банковского законодательства к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки	
5. Итоговая оценка соответствия банка требованиям к участию	Соответствует/Не соответствует

<\*> Банк признается не выполняющим обязательные нормативы (с присвоением оценки "не соответствует") при несоблюдении хотя бы одного из обязательных нормативов (без учета контрольных значений) в совокупности за два отчетных периода(месяца)

Таблица 2. Результаты расчета показателей финансовой устойчивости

Наименование показателя	Значение показателя в соответствии с Указанием об оценке
Группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала 1. Показатели оценки достаточности капитала 1.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) 1.2. Показатель общей достаточности капитала 2. Показатель оценки качества капитала	

<p>Группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам, степени концентрации рисков по активам</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Показатели оценки качества задолженности по ссудам и иным активам <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Показатель качества ссуд</li> <li>1.2. Показатель качества активов</li> <li>1.3. Показатель доли просроченных ссуд</li> </ol> </li> <li>2. Показатель размера резервов на возможные потери по ссудам</li> <li>3. Показатели степени концентрации рисков по активам <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1. Показатель концентрации крупных кредитных рисков</li> <li>3.2. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)</li> <li>3.3. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров</li> </ol> </li> </ol>	
<p>Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, службы внутреннего контроля</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Показатели прозрачности структуры собственности <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Показатель ПУ1</li> <li>1.2. Показатель ПУ2</li> </ol> </li> <li>2. Показатель организации системы управления рисками</li> <li>3. Показатель организации службы внутреннего контроля</li> </ol>	
<p>Группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Показатели рентабельности активов и капитала <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Показатель рентабельности активов</li> <li>1.2. Показатель рентабельности капитала</li> </ol> </li> <li>2. Показатели структуры доходов и расходов <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Показатель структуры доходов</li> <li>2.2. Показатель структуры расходов</li> </ol> </li> <li>3. Показатели доходности отдельных видов операций и банка в целом <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1. Показатель чистой процентной маржи</li> <li>3.2. Показатель чистого спреда от кредитных операций банка</li> </ol> </li> </ol>	
<p>Группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Показатели ликвидности активов <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств</li> <li>1.2. Показатель мгновенной ликвидности</li> <li>1.3. Показатель текущей ликвидности</li> </ol> </li> <li>2. Показатели ликвидности и структуры обязательств <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Показатель структуры привлеченных средств</li> <li>2.2. Показатель зависимости от межбанковского рынка</li> <li>2.3. Показатель небанковских ссуд</li> </ol> </li> <li>3. Показатель общей ликвидности (показатель обязательных резервов)</li> <li>4. Показатель риска на крупных кредиторов (вкладчиков)</li> </ol>	

**Таблица 3. Комментарии к результатам заключительного анализа соответствия требованиям к участию**

Требование к участию в системе страхования вкладов	Комментарии
--	-------------

1. Учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии достоверными	
---	--

Пункт 2 вступил в силу с 1 апреля 2014 года.

2. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком Абхазии	
3. Финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии достаточной	
4. Меры воздействия за нарушение банковского законодательства к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки	

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
 (должность) (подпись) (фамилия, инициалы)  
 Исполнитель (фамилия, имя, отчество): \_\_\_\_\_  
 Телефон, адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

Приложение 5  
 к Положению Банка Абхазии  
 "О порядке рассмотрения Банком Абхазии  
 ходатайства банка о вынесении Банком Абхазии  
 заключения о соответствии банка требованиям  
 к участию в системе страхования вкладов"  
 от 20.12.2012 г. N 44-П

МАТЕРИАЛЫ  
 ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ БАНКОМ АБХАЗИИ ВОПРОСА О СООТВЕТСТВИИ  
 ТРЕБОВАНИЯМ К УЧАСТИЮ

\_\_\_\_\_ /  
 (полное и краткое наименования банка (основной государственный  
 регистрационный номер, регистрационный номер)

**Таблица 1. Результаты оценки соответствия  
 требованиям к участию <\*>**

Требование к участию в системе страхования вкладов	Оценка ОНИК	Оценка Экономического отдела	Оценка ОИИИС	Оценка Юридической службы	Оценка
1. Учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии достоверными 1.1. Учет и отчетность банка соответствуют законам РА, нормам и правилам,					



<p>установленным Банком Абхазии, собственной учетной политике банка</p> <p>1.2. Возможные недостатки или ошибки в состоянии учета или отчетности банка не влияют существенным образом на оценку его финансовой устойчивости</p>					
---	--	--	--	--	--

Пункт 2 вступил в силу с 1 апреля 2014 года.

<p>2. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком Абхазии &lt;*&gt;</p>					
<p>3. Финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии достаточной</p> <p>3.1. Группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала</p> <p>3.2. Группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам, степени концентрации рисков по активам</p> <p>3.3. Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели Прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, службы внутреннего контроля</p> <p>3.4. Группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом</p> <p>3.5. Группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков</p>					
<p>4. Меры воздействия за нарушение банковского законодательства к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки</p>					

5. Итоговая оценка соответствия банка требованиям к участию						
---	--	--	--	--	--	--

-----

<\*> Банк признается не выполняющим обязательные нормативы (с присвоением оценки "не соответствует") при несоблюдении хотя бы одного из обязательных нормативов (без учета контрольных значений) в совокупности за два отчетных периода(месяца)

Таблица 2. Результаты расчета показателей финансовой устойчивости

Наименование показателя	Значение показателя по данным отчетности	Значение показателя по данным, полученным в ходе тематической инспекционной проверки	Оценка ОНИК	Оценка ОИИИС	Оценка Экономического отдела	Оценка Юридической службы
Группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала 1. Показатель оценки достаточности капитала 1.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) 1.2. Показатель общей достаточности капитала 2. Показатель оценки качества капитала						
Группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам, степени концентрации рисков по активам, включая величину кредитных рисков на акционеров (участников) и инсайдеров 1. Показатели оценки качества задолженности по ссудам и иным активам 1.1. Показатель качества ссуд 1.2. Показатель качества активов 1.3. Показатель доли просроченных ссуд 2. Показатель размера резервов на возможные потери по ссудам 3. Показатели степени концентрации рисков по активам 3.1. Показатель концентрации крупных кредитных рисков 3.2. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) 3.3. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров						
Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, службы внутреннего контроля 1. Показатели прозрачности структуры собственности 1.1. Показатель ПУ1 1.2. Показатель ПУ2 2. Показатель организации системы управления рисками 3. Показатель организации службы внутреннего контроля						
Группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций						

и банка в целом						
1. Показатели рентабельности активов и капитала						
1.1. Показатель рентабельности активов						
1.2. Показатель рентабельности капитала						
2. Показатели структуры доходов и расходов						
2.1. Показатель структуры доходов						
2.2. Показатель структуры расходов						
3. Показатели доходности отдельных видов операций и банка в целом						
3.1. Показатель чистой процентной маржи						
3.2. Показатель чистого спреда от кредитных операций банка						
Группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков						
1. Показатели ликвидности активов						
1.1. Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств						
1.2. Показатель мгновенной ликвидности						
1.3. Показатель текущей ликвидности						
2. Показатели ликвидности и структуры обязательств						
2.1. Показатель структуры привлеченных средств						
2.2. Показатель зависимости от межбанковского рынка						
2.3. Показатель небанковских ссуд						
3. Показатель общей ликвидности (показатель обязательных резервов)						
4. Показатель риска на крупных кредиторов (вкладчиков)						

**Таблица 3. Комментарии к оценке соответствия требованиям к участию и результатам расчета показателей финансовой устойчивости**

Учет и отчетность банка признаются Банком Абхазии достоверными	
Комментарии ОНиК	
Комментарии Экономического отдела	
Комментарии ОИИиС	
Комментарии Юр. службы	
Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком Абхазии	
Комментарии ОНиК	
Финансовая устойчивость банка признается Банком Абхазии достаточной	
Комментарии ОИИиС	
Комментарии ОНиК	
Комментарии Экономического отдела	
Комментарии Юр. службы	

Меры воздействия за нарушение банковского законодательства к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки	
Комментарии ОНИК	
Комментарии Экономического отдела	
Комментарии ОИИС	
Комментарии Юр. службы	

Председатель Комитета  
по страхованию вкладов \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
(подпись) (инициалы, фамилия)

Исполнитель (фамилия, имя, отчество): \_\_\_\_\_  
Телефон, адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

Приложение 6  
к Положению Банка Абхазии  
"О порядке рассмотрения Банком Абхазии  
ходатайства банка о вынесении Банком Абхазии  
заключения о соответствии банка требованиям  
к участию в системе страхования вкладов"  
от 20.12.2012 г. N 44-П

"УТВЕРЖДАЮ"

\_\_\_\_\_  
(Председатель Банка Абхазии)

Национальный банк Республики Абхазия  
(БАНК АБХАЗИИ)

РЕШЕНИЕ

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_\_ г. Сухум  
Комитет по страхованию вкладов Банка Абхазии, действуя на основании статьи 31  
Закона РА "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия",  
рассмотрел "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ходатайство \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

о вынесении заключения о соответствии требованиям к участию в системе страхования  
вкладов и принял решение о вынесении положительного заключения о соответствии  
названного банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

Приложение 7  
к Положению Банка Абхазии  
"О порядке рассмотрения Банком Абхазии  
ходатайства банка о вынесении Банком Абхазии  
заключения о соответствии банка требованиям  
к участию в системе страхования вкладов"  
от 20.12.2012 г. N 44-П

"УТВЕРЖДАЮ"

\_\_\_\_\_  
(Председатель Банка Абхазии)

Национальный банк Республики Абхазия  
(БАНК АБХАЗИИ)

РЕШЕНИЕ

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_\_ г. Сухум  
Комитет по страхованию вкладов Банка Абхазии, действуя на основании статьи 31  
Закона РА "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия", рассмотрел  
"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ходатайство \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

о вынесении заключения о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов  
и принял решение о вынесении отрицательного заключения о соответствии названного банка  
требованиям к участию в системе страхования вкладов в связи с несоответствием  
\_\_\_\_\_ статьи 30 Закона РА "О страховании  
вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия".

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

Приложение 8  
к Положению Банка Абхазии  
"О порядке рассмотрения Банком Абхазии  
ходатайства банка о вынесении Банком Абхазии  
заключения о соответствии банка требованиям  
к участию в системе страхования вкладов"  
от 20.12.2012 г. N 44-П

"УТВЕРЖДАЮ"

\_\_\_\_\_  
(Председатель Банка Абхазии)

Национальный банк Республики Абхазия  
(БАНК АБХАЗИИ)

РЕШЕНИЕ

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_\_ г. Сухум  
Комитет по страхованию вкладов Банка Абхазии, действуя на основании статьи 31  
Закона РА "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия" рассмотрел  
"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года повторное ходатайство \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

о вынесении заключения о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов  
и принял решение о вынесении положительного заключения о соответствии названного банка  
требованиям к участию в системе страхования вкладов.

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

Приложение 9  
к Положению Банка Абхазии  
"О порядке рассмотрения Банком Абхазии  
ходатайства банка о вынесении Банком Абхазии  
заключения о соответствии банка требованиям  
к участию в системе страхования вкладов"  
от 20.12.2012 г. N 44-П

"УТВЕРЖДАЮ"

\_\_\_\_\_  
(Председатель Банка Абхазии)

Национальный банк Республики Абхазия  
(БАНК АБХАЗИИ)

РЕШЕНИЕ

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_\_ г. Сухум  
Комитет по страхованию вкладов Банка Абхазии, действуя на основании статьи 31  
Закона РА "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия", рассмотрел  
"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года повторное ходатайство \_\_\_\_\_  
(наименование банка)  
о вынесении заключения о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов  
и принял решение о вынесении отрицательного заключения о соответствии названного банка  
требованиям к участию в системе страхования вкладов в связи с  
несоответствием \_\_\_\_\_  
(указываются соответствующие части статьи 30 закона)  
статьи 30 Закона РА "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия".  
\_\_\_\_\_  
(должность)      (подпись)      (инициалы, фамилия)

М.П.

---