

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
« 07 » декабря 2012 г.
Протокол №58

« 20 » декабря 2012 года

№ 18-Т

УКАЗАНИЕ

«Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»

Банк Абхазии в соответствии со статьей 30 Закона Республики Абхазия "О страховании вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия" устанавливает состав показателей, методики их расчета и определения обобщающего результата по ним в целях признания финансовой устойчивости банка достаточной для участия в системе страхования вкладов.

Глава 1. Группы показателей для оценки финансовой устойчивости банка

Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей:

- группа показателей оценки капитала;**
- группа показателей оценки активов;**
- группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности;**
- группа показателей оценки доходности;**
- группа показателей оценки ликвидности;**

Глава 2. Группа показателей оценки капитала

2.1. Группа показателей оценки капитала включает показатели оценки достаточности капитала и качества капитала.

2.2. Показатели оценки достаточности капитала состоят из показателя достаточности собственных средств (капитала) и показателя общей достаточности капитала.

2.2.1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н1 "Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка" в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии от 04 июня 2007 года N 11-И "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" (далее - Инструкция Банка Абхазии N 11-И).

2.2.2. Показатель общей достаточности капитала (ПК2) определяется как процентное

отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска, и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПК2 = \frac{К}{А - А_{\text{риск0}}} \times 100\% , \text{ где}$$

К - собственные средства (капитал) банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии №11-И;

А - активы. Представляет собой показатель "Всего активов" формы 806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Положением Банка Абхазии от 16 июня 2006 г. №14-П «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия» (далее - Положение Банка Абхазии N 14-П);

А_{риск0} - активы, имеющие нулевой коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И.

2.3. Показатель оценки качества капитала (ПК3) определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПК3 = \frac{К_{\text{доп}}}{К_{\text{осн}}} \times 100\% , \text{ где}$$

К_{доп} - дополнительный капитал банка, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И;

К_{осн} - основной капитал банка, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И.

2.4. Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК) представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с пунктами 2.2 - 2.3 настоящей главы, и рассчитывается по следующей формуле:

$$РГК = \frac{\sum_{i=1}^3 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^3 \text{вес}_i} , \text{ где}$$

балл_i - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с пунктами 2.2 - 2.3 настоящей главы;

вес_i - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с пунктами 2.2 - 2.3 настоящей главы.

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки капитала приведены в приложении 1 к настоящему Указанию.

2.5. Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки капитала признается удовлетворительной в случае, если значение РГК меньше либо равно 2,3 балла.

Глава 3. Группа показателей оценки активов

3.1. Группа показателей оценки активов включает показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам, степени концентрации рисков по активам.

3.2. Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам состоят из показателя качества ссуд, показателя качества активов и показателя доли просроченных ссуд.

3.2.1. Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных

ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА1 = \frac{СЗбн}{СЗ} \times 100\% , \text{ где}$$

СЗ - ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (далее - ссуды), определенные в соответствии с Положением Банка Абхазии от 28 декабря 2005 г N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам" (далее - Положение Банка Абхазии N 20-П);

СЗбн - безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением Банка Абхазии N 20-П.

3.2.2. Показатель качества активов (ПА2) определяется как процентное отношение непокрытых резервами активов, резервы под которые составляют более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА2 = \frac{А20 - РП20}{К} \times 100\% , \text{ где}$$

А20 - активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка Абхазии N 20-П должны быть сформированы в размере более 20 процентов;

РП20 - резервы, фактически сформированные под А20 в соответствии с Положением Банка Абхазии N 20-П.

3.2.3. Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА3 = \frac{СЗпр}{СЗ} \times 100\% , \text{ где}$$

СЗпр - просроченные свыше 30 календарных дней ссуды, определенные в соответствии с Положением Банка Абхазии N 20-П.

3.3. Показатель размера резервов на потери по ссудам (ПА4) определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам к общему объему ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА4 = \frac{РВПСф}{СЗ} \times 100\% , \text{ где}$$

РВПСф - фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка Абхазии N 20-П;

3.4. Показатели степени концентрации рисков по активам состоят из показателя концентрации крупных кредитных рисков, показателя концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

3.4.1. Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7 "Максимальный размер крупных кредитных рисков" в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И.

3.4.2. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н9 "Макси-

мальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)" в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И.

3.4.3. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10 "Совокупная величина риска по инсайдерам банка" в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И.

3.5. Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с пунктами 3.2 - 3.4 настоящей главы, и рассчитывается по следующей формуле:

$$РГА = \frac{\sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^7 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

балл_i - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с пунктами 3.2 - 3.4 настоящей главы;

вес_i - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с пунктами 3.2 - 3.4 настоящей главы.

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки активов приведены в приложении 2 к настоящему Указанию.

3.6. Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки активов признается удовлетворительной в случае, если значение РГА меньше либо равно 2,3 балла.

Глава 4. Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности

4.1. Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками включает показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками и службы внутреннего контроля.

4.2. Показатели прозрачности структуры собственности состоят из следующих показателей:

достаточность объема раскрываемой информации о структуре собственности банка в соответствии с законами и нормативными актами Банка Абхазии (ПУ1);

доступность информации о лицах, оказывающих прямое или косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка (ПУ2);

4.2.1. Оценка показателей прозрачности структуры собственности производится на основании методики, приведенной в приложении 3 к настоящему Указанию.

4.2.2. Показатели прозрачности структуры собственности - ПУ1, ПУ2 - рассчитываются по следующей формуле:

$$\frac{\sum_{i=1}^2 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^2 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

балл_i - оценка от 1 до 3 соответствующего показателя, приведенного в приложении 3 к настоящему Указанию;

вес_i - весовая оценка по шкале относительной значимости соответствующего показателя, определенного в приложении 3 настоящего Указания.

4.3. Показатель организации системы управления рисками (ПУ4) определяется на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 4 к настоящему Указанию.

4.3.1. Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

- 1 - да (постоянно, всегда, в полном объеме);
- 2 - в основном (как правило, достаточно полно);
- 3 - частично (отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно);
- 4 - нет (никогда, ни в каких случаях).

4.3.2. Показатель организации системы управления рисками представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в приложении 4 к настоящему Указанию, и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПУ4 = \frac{\sum_{i=1}^8 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^8 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

балл_i - оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 4 к настоящему Указанию;

вес_i - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 4 к настоящему Указанию.

Весовая оценка ответов на вопросы для определения показателя организации системы управления рисками приведена в приложении 4 к настоящему Указанию.

4.4. Показатель организации службы внутреннего контроля (ПУ5) определяется на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 5 к настоящему Указанию.

4.4.1. Оценка ответов на вопросы производится путем присваивания им значений по четырехбалльной шкале:

- 1 - да (постоянно, всегда, в полном объеме);
- 2 - в основном (почти постоянно, почти всегда, почти в полном объеме);
- 3 - частично (отчасти да, не всегда, в некоторых случаях);
- 4 - нет (никогда, ни в каких случаях).

4.4.2. Показатель организации службы внутреннего контроля представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в приложении 5 к настоящему Указанию, и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПУ5 = \frac{\sum_{i=1}^{10} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^{10} \text{вес}_i}, \text{ где}$$

балл_i - оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 5 к настоящему Указанию;

вес_i - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 5 к настоящему Указанию.

Весовая оценка ответов на вопросы для определения показателя организации службы внутреннего контроля приведена в приложении 5 к настоящему Указанию.

4.5. Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками признается удовлетворительной в случае, если оценка каждого из показателей организации системы управления рисками, службы внутреннего контроля и группа показателей прозрачности структуры собственности меньше либо равна 2,3 балла.

Глава 5. Группа показателей оценки доходности

5.1. Группа показателей оценки доходности включает показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом.

5.2. Показатели рентабельности активов и капитала состоят из показателя рентабельности активов и показателя рентабельности капитала.

5.2.1. Показатель рентабельности активов (ПД1) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине активов и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД1} = \frac{\text{ФР}}{\text{Аср}} \times 100\%, \text{ где}$$

ФР - финансовый результат банка, представляющий собой показатель "Прибыль до налогообложения" либо "Убыток до налогообложения" формы 102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации" (далее - форма 102);

Аср - средняя величина активов. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя А.

5.2.2. Показатель рентабельности капитала (ПД2) определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата к средней величине капитала и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД2} = \frac{\text{ФР}}{\text{Кср}} \times 100\% , \text{ где}$$

Кср - средняя величина капитала. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя К.

5.3. Показатели структуры доходов и расходов состоят из показателя структуры доходов и показателя структуры расходов.

5.3.1. Показатель структуры доходов (ПД3) определяется как процентное отношение чистых доходов от разовых операций к финансовому результату и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД3} = \frac{\text{ЧДраз}}{\text{ФР}} \times 100\% , \text{ где}$$

ЧДраз - чистые доходы от разовых операций. Представляют собой разность между доходами и расходами от разовых операций банка.

К доходам от разовых операций относятся прочие доходы за исключением штрафов, пеней, неустоек по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, других доходов, относимых к прочим и доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, а также другие операционные доходы от выбытия (реализации) имущества.

К расходам от разовых операций относятся расходы банка по выбытию (реализации) имущества, судебные и арбитражные издержки, штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, прочим (хозяйственным) операциям, платежи в возмещение причиненных убытков, от списания недостач материальных ценностей, денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности.

Составляющие ЧДраз и ФР показателя ПД3 рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.6 настоящей главы.

5.3.2. Показатель структуры расходов (ПД4) определяется как процентное отношение

административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам) и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД4} = \frac{\text{Рау}}{\text{ЧД}} \times 100\%, \text{ где}$$

Рау - административно-управленческие расходы. Представляют собой итог раздела 6 Расходы на содержание аппарата(балансовый счет второго порядка)главы II формы 102 за исключением судебных и арбитражных издержек, налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Республики Абхазия и расходов по выбытию (реализации) имущества;

ЧД - показатель "Чистые доходы (расходы)" формы 807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)" (далее - форма 807).

Составляющие Рау и ЧД показателя ПД4 рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.6 настоящей главы.

5.4. Показатели доходности отдельных видов операций и банка в целом состоят из показателей чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций.

5.4.1. Показатель чистой процентной маржи (ПД5) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистого процентного дохода к средней величине активов и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД5} = \frac{\text{ЧДп}}{\text{Аср}} \times 100\% , \text{ где}$$

ЧДп - чистые процентные доходы. Представляют собой разность между процентными доходами и процентными расходами (Рп).

Процентные доходы представляют собой сумму показателя процентных доходов по ссудам (Дп) и процентных доходов от вложений в ценные бумаги.

Дп - процентные доходы по ссудам. Представляют собой сумму процентных доходов за исключением процентных доходов от вложений в долговые обязательства доходов от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу), штрафов, пеней, неустоек, полученных по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, доходов от открытия и ведения ссудных счетов клиентов, доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд. (форма 102).

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги представляют собой сумму процентных доходов от вложений в долговые обязательства (кроме векселей) (форма 110).

Рп - процентные расходы. Представляют собой сумму процентных расходов (итог раздела 1 формы 102), штрафов, пеней, неустоек, уплаченных по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

5.4.2. Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6) определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД6} = \frac{\text{Дп}}{\text{СЗ}} \times 100\% - \frac{\text{Рп}}{\text{ОБ}} \times 100\% , \text{ где}$$

СЗ - средняя величина ссуд. Рассчитывается по формуле средней хронологической ср

(по данным отчетности по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя СЗ;

ОБср - средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель). Обязательства, генерирующие процентные выплаты, представляют собой показатель "Всего обязательств" за минусом показателей "Прочие обязательства" и "Резервы на возможные потери" формы 806.

5.5. Показатели группы показателей оценки доходности - ПД1, ПД2, ПД3, ПД4, ПД5, ПД6 - рассчитываются по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября по методу средней взвешенной по следующей формуле:

$$\frac{\sum_{i=1}^2 (\text{показатель}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^2 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

показатель_i - значение соответствующего показателя, определенного в соответствии с пунктами 5.2 и 5.4 настоящей главы, или составляющих (отдельно числителя и знаменателя) соответствующего показателя, определенного в соответствии с пунктом 5.3 настоящей главы, на отчетную (квартальную) дату и ближайшую к отчетной прошедшую годовую дату;

вес_i - весовая оценка от 0,3 до 0,7 соответствующего показателя (составляющей показателя), определенного в соответствии с пунктами 5.2 - 5.4 настоящей главы.

Для отчетной даты 1 апреля показателю (составляющей показателя) на отчетную дату присваивается вес_i, равный 0,3, а показателю (составляющей показателя) на прошедшую годовую дату - 0,7. Для отчетной даты 1 июля обоим показателям (составляющим показатели) присваивается вес_i, равный 0,5. Для отчетной даты 1 октября показателю (составляющей показателя) на отчетную дату присваивается вес_i, равный 0,7, а показателю (составляющей показателя) на прошедшую годовую дату - 0,3.

По состоянию на 1 января расчет показателей производится по формулам, приведенным в пунктах 5.2 - 5.4 настоящей главы, без применения метода средней взвешенной.

В случае если средневзвешенное значение знаменателя показателей ПД3 и ПД4 по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября либо значение знаменателя показателей ПД3 и ПД4 по состоянию на 1 января является отрицательным (меньше нуля), то значению показателя присваивается балл 4.

5.6. Расчет значений показателей группы показателей оценки доходности ПД1, ПД2, ПД5 и ПД6 в процентах годовых и приведение составляющих показателей ПД3 и ПД4 к годовой оценке производится для показателей и составляющих показателей, рассчитываемых на 1 апреля, 1 июля и 1 октября, путем умножения их значений на квартальную отчетную дату на 12 и деления на количество месяцев, прошедших с начала года до квартальной отчетной даты.

5.7. Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД) представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с пунктами 5.2 - 5.4 настоящей главы, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{РГД} = \frac{\sum_{i=1}^6 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^6 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

балл_i - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с пунктами 5.2 - 5.4 настоящей главы;

вес_i - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с пунктами 5.2 - 5.4 настоящей главы.

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки доходности приведены в приложении 6 к настоящему Указанию.

5.8. Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки доходности признается удовлетворительной в случае, если значение РГД меньше либо равно 2,3 балла.

Глава 6. Группа показателей оценки ликвидности

6.1. Группа показателей оценки ликвидности включает показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

6.2. Показатели ликвидности активов состоят из показателя соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, показателя мгновенной ликвидности и показателя текущей ликвидности.

6.2.1. Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1) определяется как процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ1} = \frac{\text{Лам}}{\text{ПС}} \times 100\% , \text{ где}$$

Лам – высоколиквидные активы банка, определенные в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И;

ПС - привлеченные средства. Представляют собой разницу показателей "Всего обязательств" и "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям" формы 806.

6.2.2. Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н2 "Норматив мгновенной ликвидности банка" в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И.

6.2.3. Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н3 "Норматив текущей ликвидности банка" в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И.

6.3. Показатели ликвидности и структуры обязательств состоят из показателя структуры привлеченных средств, показателя зависимости от межбанковского рынка и показателя небанковских ссуд.

6.3.1. Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ4} = \frac{\text{Овм}}{\text{ПС}} \times 100\% , \text{ где}$$

Овм - обязательства (пассивы) до востребования, определенные в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И.

6.3.2 Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПЛ5 = \frac{ПСбк - СЗбк}{ПС} \times 100\% , \text{ где}$$

ПСбк - межбанковские кредиты (депозиты) полученные;
СЗбк - межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные.

6.3.3. Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПЛ7 = \frac{СЗнб}{ПСнб} \times 100\% , \text{ где}$$

СЗнб - ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам). Определяется как разница показателей СЗ и СЗбк;
ПСнб - показатель "Средства клиентов (некредитных организаций)" формы 80б.

6.4. Показатель общей ликвидности банка состоит из показателя обязательных резервов.

Показатель обязательных резервов (ПЛ9) характеризует отсутствие (наличие) у банка фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы. Оценивается в календарных днях длительности неуплаты за месяц, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитывались показатели финансовой устойчивости.

6.5. Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) определяется как процентное отношение суммы обязательств банка перед одним или группой связанных кредиторов и вкладчиков к ликвидным активам и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПЛ10 = \frac{Овкл}{Лат} \times 100\% , \text{ где}$$

Овкл - сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков), определенная в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И;
Лат - ликвидные активы, определенные в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии N 11-И.

6.6. Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов, определенных в соответствии с пунктами 6.2 - 6.5 настоящей главы, и рассчитывается по следующей формуле:

$$РГЛ = \frac{\sum_{i=1}^8 \text{балл}_i \times \text{вес}_i}{\sum_{i=1}^8 \text{вес}_i} , \text{ где}$$

балл_i - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с пунктами 6.2 - 6.5 настоящей главы;

вес_i - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с пунктами 6.2 - 6.5 настоящей главы.

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности приведены в приложении 7 к настоящему Указанию.

6.7. Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки ликвидности при-

знается удовлетворительной в случае, если значение РГЛ меньше либо равно 2,3 балла.

Глава 7. Оценка финансовой устойчивости банка

7.1. Финансовая устойчивость банка признается достаточной для признания банка соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов при наличии результата "удовлетворительно" по всем группам показателей, указанных в главах 2 - 6 настоящего Указания, и если банк обеспечивает доступность информации о лицах, указанных в пункте 2.1.1 приложения 3 к настоящему Указанию, Банку Абхазии.

7.2. Группы показателей для оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов рассчитываются на основе отчетности, признанной Банком Абхазии достоверной, а также иной документально оформленной достоверной информации, необходимой для определения соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

7.3. Отчетность банка признается достоверной в случае, если одновременно учет и отчетность кредитной организации соответствуют законам РА, нормативным актам и правилам, установленным Банком Абхазии, собственной учетной политике кредитной организации, а выявленные недостатки или ошибки в состоянии учета и (или) отчетности не ведут в случае их устранения к такому изменению значения хотя бы одного показателя из группы показателей, применяемых для оценки финансовой устойчивости банка, при котором обобщающий результат по группе становится "неудовлетворительным".

7.4. В случае выявления недостатков или ошибок в учете и отчетности банка в расчет показателей групп показателей, применяемых для оценки финансовой устойчивости, Банком Абхазии вносятся необходимые корректировки.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Указание вступает в силу с 01.01.2013г.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

И.Ш. Аргун

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки капитала

| № п/п | Наименование показателя | Условное обозначение | Значения (%) | | | | Вес |
|-------|---|----------------------|--------------|--------------------|--------------------|--------|-----|
| | | | Балл 1 | Балл 2 | Балл 3 | Балл 4 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Показатели оценки достаточности капитала | | | | | | |
| 1.1 | Показатель достаточности собственных средств (капитала) | ПК1 | ≥ 10 | < 10 и ≥ 8 | < 8 и ≥ 7 | < 7 | 3 |
| 1.2 | Показатель общей достаточности капитала | ПК2 | ≥ 8 | < 8 и ≥ 6 | < 6 и ≥ 4 | < 4 | 1 |
| 2 | Показатель оценки качества капитала | ПК3 | ≤ 30 | > 30 и ≤ 60 | > 60 и ≤ 90 | > 90 | 1 |

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки активов

| №п/п | Наименование показателя | Условное обозначение | Значения (%) | | | | Вес |
|------|---|----------------------|--------------|---------------|---------------|--------|-----|
| | | | Балл 1 | Балл 2 | Балл 3 | Балл 4 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам | | | | | | |
| 1.1 | Показатель качества ссуд | ПА1 | <= 4 | > 4 и <= 12 | > 12 и <=20 | > 20 | 3 |
| 1.2 | Показатель качества активов | ПА2 | <= 4 | > 4 и <= 8 | > 8 и <= 15 | > 15 | 2 |
| 1.3 | Показатель доли просроченных ссуд | ПА3 | <= 4 | > 4 и <= 8 | > 8 и <= 18 | > 18 | 2 |
| 2 | Показатель размера резервов на потери по ссудам | ПА4 | <= 7 | > 7 и <= 15 | > 15 и <=20 | > 20 | 3 |
| 3 | Показатели степени концентрации рисков по активам | | | | | | |
| 3.1 | Показатель концентрации крупных кредитных рисков | ПА5 | <= 150 | > 150 и <=350 | > 350 и <=450 | >450 | 3 |
| 3.2 | Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) | ПА6 | <= 20 | > 35 и <=45 | > 35 и <=45 | > 45 | 3 |
| 3.3 | Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров | ПА7 | <= 0,9 | > 1.8 и <=2.7 | > 1.8 и <=2.7 | > 2.7 | 2 |

Методика оценки показателей прозрачности структуры собственности банка

1. Показатель ПУ1.

1.1. При оценке показателя ПУ1:

1.1.1. Балл 1 присваивается в случае, если банк раскрывает информацию без нарушений законодательства РА и Положения Банка Абхазии №43-П от 20.12.2012г. "О порядке раскрытия на официальном сайте Банка Абхазии в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Республики Абхазия".

1.1.2. Балл 2 присваивается в случае, если установленные нарушения не оказывают существенного влияния на идентификацию собственников акций (долей) банка, то есть состав указанных лиц раскрыт в полном объеме, однако имеются ошибки или недостаточность раскрытия сведений, характеризующих указанных лиц;

1.1.3. Балл 3 присваивается в случае, если состав собственников акций (долей) банка раскрыт неполно или некорректно.

2. Показатель ПУ2.

2.1. При оценке показателя ПУ2:

2.1.1. Балл 1 присваивается в случае, если Банку Абхазии и неограниченному кругу лиц доступна информация о лицах:

оказывающих прямое существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, то есть обладающими полномочиями, вытекающими из вещных прав на голосующие акции (доли) банка, а также прав, вытекающих из договоров доверительного управления, поручения, комиссии, агентских договоров или других сделок, или по иным основаниям, если указанные права предоставляют лицу возможность участвовать в управлении банком наравне с учредителями (участниками);

оказывающих косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, то есть обладающими такими полномочиями в отношении лиц, способных оказывать существенное влияние прямо, как назначать или определять избрание единоличного исполнительного органа и(или) более половины состава коллегиального исполнительного органа, либо определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета), а также в силу прав собственности на голосующие акции (доли) юридического лица (лиц, входящих в группу лиц), вхождения в состав группы лиц или аффилированных лиц, или договора давать обязательные для исполнения указания по реализации лицом (группой лиц), способных оказывать существенное влияние прямо, их прав на участие в управлении банком.

2.1.2. Балл 2 присваивается в случае, если информация о лицах, оказывающих прямое или косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, доступна по меньшей мере Банку Абхазии;

2.1.3. Балл 3 присваивается в случае, если информация о лицах, оказывающих прямое или косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, не доступна Банку Абхазии;

2.2. Существенное влияние понимается в значении, определенном в статье 4 Закона Республики Абхазия "О банках и банковской деятельности".

2.3. Банк признается обеспечивающим доступность информации о лицах, указанных в пунктах 2.1.1 - 2.1.3 настоящего Приложения, если банк предоставляет об указанных лицах следующую информацию Банку Абхазии (в письменной форме) и (или) неограниченному кругу лиц (в форме, установленной законодательством РА):

для физических лиц - фамилия, имя, отчество, гражданство, место жительства (для сведений о месте жительства физического лица достаточным является их представление только Банку Абхазии);

для юридических лиц - полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии), местонахождение (почтовый адрес), основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице - резиденте).

3. Перечень информации и документов, которые могут быть проанализированы для оценки прозрачности структуры собственности банка:

3.1. Учредительные документы банка и учредительные документы юридических лиц, владеющих акциями (долями) банка, а также лиц, оказывающих косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка;

3.2. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) банка;

3.3. Протоколы общих собраний акционеров (участников) банка (очередных годовых и внеочередных), которыми располагает Банк Абхазии, включающих:

данные о присутствующих на собрании акционерах (участниках) банка, количество принадлежащих им голосующих акций (голосов);

вопросы, включенные в повестку общих собраний акционеров (участников) банка, в том числе: избрание членов совета директоров (наблюдательного совета) банка, досрочное прекращение их полномочий; образование исполнительного органа банка, досрочное прекращение его полномочий (если уставом кредитной организации решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета));

данные о результатах голосования;

3.4. Предложения акционеров (участников) банка, внесенные для включения в повестку годового общего собрания акционеров (участников) и выдвинутые ими кандидаты в органы управления банка;

3.5. Информация о решениях совета директоров (наблюдательного совета) банка, требованиях ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся (являющегося) владельцами (владельцем) не менее 10 процентов голосующих акций общества на дату предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров - для банка, действующего в форме акционерного общества;

3.6. Информация о требованиях исполнительного органа общества, совета директоров (наблюдательного совета) общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора, а также участников общества о созыве внеочередного общего собрания участников - для кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью;

3.7. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) банка:

кем из акционеров (участников) кредитной организации была выдвинута кандидатура в состав совета для голосования на собрании, количество принадлежащих ему голосующих акций (голосов);

количество голосующих акций (голосов), принадлежащих непосредственно каждому члену указанного органа управления банка;

3.8. Информация о составе коллегиального исполнительного органа банка:

кем из акционеров (участников) банка была выдвинута кандидатура для голосования на собрании, количество принадлежащих ему голосующих акций (голосов);

количество голосующих акций (голосов), принадлежащих непосредственно каждому члену указанного органа управления банка.

3.9. Информация о единоличном исполнительном органе (руководителе) банка: кем из акционеров (участников) банка была выдвинута кандидатура единоличного исполнительного органа для голосования на собрании, количество принадлежащих ему (им) голосующих акций (голосов);

количество голосующих акций (голосов), принадлежащих непосредственно руководителю банка;

3.10. Информация о решениях совета директоров (наблюдательного совета) банка, в том числе о голосовании по вопросу избрания коллегиального исполнительного органа банка в случае, если такое право предоставлено уставом банка совету директоров (наблюдательному совету);

3.11. Информация о лицах, приобретающих акции (доли) банка, содержащаяся в: уведомлениях о приобретении и (или) получении в доверительное управление более 5 процентов акций (долей) банка;

ходатайствах на получение предварительного согласия Банка Абхазии на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 20 процентов акций (долей) банка;

3.12. Сведения, содержащиеся в бизнес-планах банка, отчетности об аффилированных лицах банка, участниках банковского холдинга, банках с иностранными инвестициями.

4. Показателю достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка в соответствии с законами и нормативными актами Банка Абхазии (ПУ1) присваивается вес 2;

5. Показателю доступности информации о лицах, оказывающих прямое или косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка (ПУ2) присваивается вес 3.

Показатель организации системы управления рисками

| № п/п | Вопросы | Вес | Балл |
|-------|---|-----|------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Имеются ли в банке подразделения, ответственные за оценку уровня принимаемых рисков, независимые от подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь | 1 | |
| 2 | Имеется ли у банка отчетность, используемая органами управления банка для принятия управленческих решений и обеспечивающая их на постоянной (ежедневной) основе информацией о текущем состоянии банка, принятых рисках | 2 | |
| 3 | Имеются ли у банка утвержденные уполномоченным в соответствии с учредительными документами банка органом управления банка внутренние документы управления основными рисками, присущими деятельности банка (кредитным, рыночным, валютным, риском потери ликвидности операционным) | 1 | |
| 4 | Выполняются ли утвержденные внутренние документы | 2 | |
| 5 | Существуют ли утвержденные уполномоченным в соответствии с учредительными документами банка органом управления банка внутренние документы оценки основных рисков, присущих деятельности банка (кредитного, рыночного, валютного, риска потери ликвидности операционного) | 1 | |
| 6 | Проводятся ли на постоянной основе оценки основных рисков, присущих деятельности банка (кредитного, рыночного, валютного, риска потери ликвидности, операционного) | 1 | |
| 7 | Соблюдаются ли при проведении оценок утвержденные внутренние документы | 2 | |
| 8* | Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей финансовой устойчивости, предусмотренных настоящим Указанием | 3 | |

* При оценке ответов на данный вопрос следует исходить из следующего:

балл 1 - да (постоянно, всегда, в полном объеме). Присваивается в случае, если оценка всех четырех групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности и ликвидности, а также оценка всех показателей, входящих в состав данных групп, меньше либо равна 2,3 балла;

балл 2 - в основном (как правило, достаточно полно). Присваивается в случае, если оценка всех четырех групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности и ликвидности меньше либо равна 2,3 балла при оценке более 2,3 балла отдельных показателей внутри групп;

балл 3 - частично (отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно). Присваивается в случае, если оценка трех групп из групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности и ликвидности меньше либо равна 2,3 балла;

балл 4 - нет (никогда, ни в каких случаях). Присваивается в случае, если оценка двух и более групп из групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности и ликвидности составляет более 2,3 балла.

Показатель организации службы внутреннего контроля

| № п/п | Вопросы | Вес | Балл |
|----------|---|-----|------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Функционирует ли в банке служба внутреннего контроля | 1 | |
| 2 | Разработаны ли банком внутренние документы, регламентирующие правила внутреннего контроля, соответствующие требованиям законодательства Республики Абхазии, в т.ч. нормативных актов Банка Абхазии | 2 | |
| 3 | Соблюдаются ли внутренние документы, указанные в п.2 | 3 | |
| 4 | Функционирует ли в банке подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации незаконных доходов ((отмыванию) доходов полученных преступным путем) и финансированию терроризма | 1 | |
| 5 | Имеются ли в банке утвержденные руководителем кредитной организации и согласованные с Банком Абхазии правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации незаконных доходов ((отмыванию) доходов, полученных преступным путем) и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазии, в т.ч. нормативных актов Банка Абхазии | 2 | |
| 6 | Соблюдаются ли действующие правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации незаконных доходов ((отмыванию) доходов, полученных преступным путем) и финансированию терроризма | 3 | |
| 7 | Проводятся ли на постоянной основе в рамках системы внутреннего контроля мероприятия по контролю за уровнем принятых рисков | 2 | |
| 8 | Имеются ли у банка утвержденные уполномоченным в соответствии с учредительными документами банка органом управления банка правила действий при выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, предусмотренных утвержденными документами | 2 | |
| 9 | Соблюдаются ли утвержденные правила, указанные в п.8 | 3 | |
| 10* | Выявляются ли службой внутреннего контроля банка недостатки и нарушения в деятельности банка, устанавливаемые в ходе проверок, проводимых Банком Абхазии | 3 | |

* Если тематической инспекционной проверкой не выявлено серьезных недостатков и нарушений в деятельности банка, то данный пункт не включается в расчет обобщающей оценки показателей организации службы внутреннего контроля.

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности

| № п/п | Наименование показателя | Условное обозначение | Значения (%) | | | | Вес |
|-------|---|----------------------|--------------|---------------------|----------------------|---------------|-----|
| | | | Балл 1 | Балл 2 | Балл 3 | Балл 4 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Показатели ликвидности активов | | | | | | |
| 1.1 | Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств | ПЛ1 | ≥ 12 | < 12 и ≥ 7 | < 7 и ≥ 3 | < 3 | 2 |
| 1.2 | Показатель мгновенной ликвидности | ПЛ2 | ≥ 24 | < 24 и ≥ 22 | < 22 и ≥ 20 | < 20 | 3 |
| 1.3 | Показатель текущей ликвидности | ПЛ3 | ≥ 78 | < 78 и ≥ 73 | < 73 и ≥ 70 | < 70 | 3 |
| 2 | Показатели ликвидности и структуры обязательств | | | | | | |
| 2.1 | Показатель структуры привлеченных средств | ПЛ4 | ≤ 25 | > 25 и ≤ 40 | > 40 и ≤ 50 | > 50 | 2 |
| 2.2 | Показатель зависимости от межбанковского рынка | ПЛ5 | ≤ 8 | > 8 и ≤ 18 | > 18 и ≤ 27 | > 27 | 2 |
| 2.3 | Показатель небанковских ссуд | ПЛ7 | ≤ 90 | > 90 и ≤ 140 | > 140 и ≤ 180 | > 180 | 1 |
| 3 | Показатели общей ликвидности банка (показатель обязательных резервов) | ПЛ9 | 0 дней | 1 - 2 дня | 3 - 7 дней | ≥ 7 дней | 2 |
| 4 | Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков | ПЛ10 | ≤ 80 | > 80 и ≤ 180 | > 180 и ≤ 270 | > 270 | 2 |