

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
21.05.2015.
Протокол №27

21.05.2015.

№ 183-У

УКАЗАНИЕ

«О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка Абхазии №11-И от 04.06.2007г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» и в Положение Банка Абхазии №15-П от 14.06.2006г. «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций Республики Абхазия»

В связи с введением в действие Указания Банка Абхазии №181-У от 21.05.2015 г. «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка Абхазии №9-П от 28.12.2005 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия» и в целях упорядочения нормативной базы внести следующие изменения и дополнения:

I. В Инструкцию Банка Абхазии №11-И от 04.06.07г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»:

1. В п.2.2. Главы 2. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H_1):

➤ дополнить **2 группу активов абз. 4** следующего содержания:

«Учтенные векселя, выданные и (или) акцептованные и (или) авалированные государственными органами исполнительной власти, за исключением их части, на которую наложен арест, код 51 10%»;

➤ внести изменения в **абз. 4 пп.1 5 группы активов** и изложить его в следующей редакции:

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

2. В Главу 3. Нормативы ликвидности:

➤ внести дополнения в **абз.5 п.3.1.** в расчет показателя OB_m перечень счетов дополнить счетом «52301»;

➤ внести дополнения в **абз.3 п.3.2.** в расчет показателя LA_r перечень счетов дополнить счетами «51201, 51202, 51301, 51302», а также после кода 37 добавить «код 53».

3. В п.4.1 Главы 4. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H_6):

➤ внести изменения в **абз. 2** и изложить его в следующей редакции:

«Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года №20-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам».

К кредитным требованиям относятся:

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

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

требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)»;

➤ дополнить **абз. 5** следующего содержания:

«Норматив H_6 рассчитывается по каждому эмитенту, долговые ценные бумаги (векселя) которого предоставлены заемщиком в качестве обеспечения по кредитному требованию и условным обязательствам кредитного характера. Указанное обеспечение принимается в расчет пропорционально величине риска невозврата по кредитному требованию в пределах основного долга (величине риска по условному обязательству), то есть с учетом величины расчетного резерва на возможные потери по данному кредитному требованию (условному обязательству). При этом по обеспечению по кредитному требованию (условному обязательству), отнесенному к I категории качества в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21.03.2007г. №20-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам», норматив H_6 не рассчитывается».

4. Внести изменения в **абз. 2 п.5.1. Главы 5**. Максимальный размер крупных кредитных рисков (H_7) и изложить его в следующей редакции:

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

5. Внести изменения в **п.п.1 п.6.1. Главы 6**. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (H_8) изложить в следующей редакции:

«1) по вкладам, депозитам (кроме депозитов до востребования), полученным кредитам и займам, вкладам в драгоценных металлах - взвешенные с учетом риска;».

6. В **п.7.1. Главы 7**. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H_9):

➤ внести изменения в **абз.2** и изложить его в следующей редакции:

« $K_{р\ i}$ - величина i-го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N20-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам», определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.2 настоящей Инструкции, (код 10).»;

➤ внести изменения в **абз.4** и изложить его в следующей редакции:

«**Примечание:**

Определение совокупной суммы требований банка (кредиты, гарантии и поручительства, а также учтенные векселя), превышающей ограничения, установленные нормативами H_9 , по участникам (акционерам) (код 21):»

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

где 0,20 - установленное значение норматива H_9 - 20% собственных средств (капитала) банка,

$A1$ - участник (акционер);

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

$K(1)$ - собственные средства (капитал) банка на отчетную дату величина которых рассчитывается в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, без уменьшения на величину превышения совокупной суммы кредитных требований банка (кредиты, гарантии и поручительства, а также учтенные векселя), предоставленных банком своим участникам (акционерам) и инсайдеров, над ее максимальным размером, предусмотренным законодательством Республики Абхазия и настоящей Инструкцией, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным ссудам, определенной в соответ-

ствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года №20-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам».

Определение суммарной величины совокупных сумм требований банка (кредиты, гарантии и поручительства, а также учтенные векселя), к своим участникам (акционерам), превышающих ограничения, установленные нормативом Н9, по всем акционерам:

$$A = A1 + A2 + A3 + A4$$

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

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

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

$V1$ - инсайдер;

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

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

$$B = B1 + B2 + B3 + B4$$

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

$$C = A + B$$

7. В Перечень расшифровок кодов, используемых при расчете обязательных нормативов в **Приложении 2 к форме 135** «Расчет обязательных нормативов»:

- внести изменения в **код 18** и изложить его в следующей редакции:

«Кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой (в части основного долга) обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом - юридическим лицом в банке-кредиторе, и (или) залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519).

Указанные требования относятся к IV группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных ценной бумагой (депозитным договором) и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета.»;

- дополнить **код 34** следующими счетами: «513, 514, 515, 516, 517, 518, 519).»;
- дополнить **код 35** следующими счетами: «513, 514, 515, 516, 517, 518, 519).»;
- дополнить **код 37** **литерой «е»** и изложить в следующей редакции:

«е) по учтенным векселям, выданным, и (или) акцептованным, и (или) авалированными: органами государственной власти и органами местного самоуправления Республики Абхазии; органами государственной власти и органами местного самоуправления иностранных государств, входящих в группу развитых стран; банками-нерезидентами стран, входящих в группу развитых стран (счета (их части): N N51203...51207, 51303...51307, 51603...51607, 51703...51707, 51803...51807)»;

- дополнить **код 39** **литерой «е»** и изложить в следующей редакции:

«е) выпущенные банками собственные векселя, (счета (их части): N52303...52307), а также обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;

- внести изменения в **абз.2** **кода 48** и изложить его в следующей редакции:

«В расчет кода включаются также:

учтенные векселя (счета (их части): NN51206...51209, 51306...51309, 51406...51409, 51506...51509, 51606...51609, 51706...51709, 51806...51809, 51906...51909);

требования к контрагенту, возникшие в результате отчуждения (приобретения) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): NN 47408, 47423);

кредитные требования в драгоценных металлах сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 20317, 20318).»;

- дополнить **код 49** следующими счетами: «52306, 52307).»;

- дополнить новыми кодами следующего содержания:

Наименование	Код обозначения	Сумма (тыс. руб.)	Данные используются при расчете нормативов
Учтенные векселя, выданные и (или) акцептованные и (или) авалированные государственными органами исполнительной власти, за исключением их части, на которую наложен арест, (счета (их части): NN(51201...51207)	51		H ₁ (А)
Просроченные проценты по векселям, не оплаченным в срок (счета (их части): NN 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909)	52		H ₁ (А)
Долговые обязательства банков-нерезидентов стран, входящих в группу развитых стран, приобретенные для перепродажи и по договорам займа (включая выданные и (или) авалированные ими векселя), долговые обязательства юридических лиц – нерезидентов стран, входящих в группу развитых стран, а также векселя, выданные, и (или) авалированные, и (или) акцептованные органами государственной власти и местного самоуправления иностранных государств, входящих в группу развитых стран, за исключением включенных в расчет кода 37; счета (их части): NN 51601, 51602, 51701, 51702, 51801, 51802».	53		H ₃ (Л _{ат})

II. В Положение Банка Абхазии №15-П от 14.06.2006г. «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций Республики Абхазия»:

1. В п.4.1.2. Главы 4. Требования по ограничению рисков деятельности небанковских кредитных организаций (НКО):

- внести изменения в абз.11 и изложить его в следующей редакции:

«ВА – высоколиквидные активы – сч.20202 + 20203 + 20206 + 20207 + 20208 + 30104 + код 58 (Порядок расчетов кодов приводится в Приложении 1)»;

- внести изменения в абз.12 и изложить его в следующей редакции:

«ОВ – обязательства – 30214 + 40301 + 404 + 40501 + 40502 + 40503 + 406 + 407 + 47405 + 47416 + 47418 + 60301 + 60303 + 60305 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60322 + код 46 + код 54»;

- внести изменения в абз.15 и изложить его в следующей редакции:

«Вл – капитальные вложения и вложения в материальные и нематериальные активы (код 55), а также задолженность по ссудам, предоставленным своим сотрудникам (код 56)»;

- внести изменения в абз.16 и изложить его в следующей редакции:

«Ф – величина созданных участниками расчетов резервов (фондов), код 57»;

2. Внести изменения в графу «Код» в Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета экономических нормативов небанковских кредитных организаций в Приложении 1, вместо "51, 52, 53, 54, 55" считать соответственно: "54, 55, 56, 57, 58".

Настоящее Указание вступает в силу с 01.06.2015г.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

Б.В.Барателиа