

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

« 14 » сентября 2006 г.

№ 03-Т

УКАЗАНИЕ

«О планах санации (финансового оздоровления) кредитных организаций»

В соответствии со ст. 75 Закона РА "О Национальном банке РА (Банке Абхазии)" в случае невыполнения кредитными организациями в установленный Национальным Бан-ком Республики Абхазия срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитными организациями операции создали ре-альную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк Абхазии вправе потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по ее финансовому оздоровлению.

В целях повышения эффективности и упорядочения работы по применению указан-ных требований Закона Банк Абхазии устанавливает следующий порядок разработки кре-дитными организациями планов санации и их рассмотрения Банком Абхазии:

1. Банк Абхазии обязан затребовать от кредитных организаций, которые имеют зна-чение экономического норматива Н1 "отношение собственных средств (капитала) кредит-ной организации к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска контраген-тов" меньше 5%, план мероприятий по их финансовому оздоровлению (план санации). Кроме того, Банк Абхазии вправе запрашивать планы санации у кредитных организаций, которые несвоевременно выполняют свои обязательства перед вкладчиками и другими кредиторами либо допускают другие нарушения, реально угрожающие их интересам.

Банк Абхазии запрашивает у кредитных организаций указанные планы санации пу-тем направления им соответствующих указаний, предусматривающих основания и срок, в течение которого эти требования должны быть выполнены.

2. План санации должен быть составлен кредитной организацией по установленной Банком Абхазии форме (приложение 1), подписан руководителем исполнительного органа и утвержден руководителем наблюдательного органа (Совета) этой кредитной организа-ции.

Указанный план санации должен быть рассмотрен Банком Абхазии в срок не более одного месяца. При необходимости по плану санации могут быть сделаны замечания, а сам план возвращен на доработку.

План санации и документы, связанные с их рассмотрением, учитываются и хранятся в Банке Абхазии как документы ограниченного распространения ("Для служебного поль-зования"). Учет работы по санированию кредитных организаций

ведется по форме согласно приложению 2.

Если план санации кредитной организации не представлен в установленные сроки либо представлен, но не выполняется в полном объеме или частично, то Банк Абхазии может применить к этой кредитной организации соответствующие меры надзорного реагирования, включая отзыв у нее лицензии.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия И.Ш.Аргун**

**Приложение 1
к Указанию НБ РА
«О планах санации (финансового оздоровления)
кредитных организаций»
от 14.09.2006 г. № 03-Т**

Типовая форма

"Утвержден"

Руководитель
наблюдательного
органа (Совета)
кредитной
организации
«__»_____ 200_г.

**План
санации (финансового оздоровления)
кредитной организации _____**

Часть 1. Оценка ситуации в кредитной организации

1. Общие сведения о кредитной организации.
2. Роль и значение кредитной организации в экономике региона (Республики Абхазия)
3. Динамика развития кредитной организации и причины возникновения финансовых трудностей.
4. Финансовое состояние кредитной организации.

Часть 2. Мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации *

1. Участие акционеров (пайщиков) и третьих лиц в финансовом оздоровлении.
2. Сокращение расходов.
3. Источники дополнительных доходов (развитие бизнеса).
4. Реализация имущества и других активов кредитной организации.

5. Прочие мероприятия
6. Календарные сроки выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению.

Часть 3. Результаты санирования

1. Ориентировочные показатели на конец каждого квартала в период санации.
2. Ориентировочные показатели на момент завершения санации.

Приложение:

1. Таблицы расчетов экономических показателей плана санации.
2. Копии договоров, соглашений и иных документов, подтверждающих участие акционеров (пайщиков) и третьих лиц в финансовом оздоровлении кредитной организации, а также о переводе долга, уступке права требования и т.п.
3. Прочие материалы.

Руководитель исполнительного органа
кредитной организации _____

Приложение 2
к Указанию НБ РА
«О планах санации (финансового оздоровления)
кредитных организаций»
от 14.09.2006 г. № 03-Т

Форма учета работы по санированию кредитной организации (составляется по каждой санлируемой кредитной организации в отдельности)

Дата напра- вления указа- ний, наим. кред. орг. (учет. N)	Дата полу- чения плана сана- ции)	Дата приня- тия реше- ния по плану сана- ции	Дата напра- вления заме- чаний по плану сана- ции	От- чет- ная дата Н1	Эко- ном. нор- ма- тив Н1	Значе- ние капи- тала креди- тной орга- низа- ции млн. руб.	Требуемое значение капитала кредитной организации, млн. руб.	Резуль- таты выпол- нения плана санации	Примеча- ние
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Примечания:

1. В 5-ой графе проставляется сначала отчетная дата - первое число месяца, в

течение которого было направлено указание о подготовке плана санации. В последующем предоставляются соответствующие отчетные даты (ежемесячно) вплоть до окончания выполнения мероприятий, предусмотренных планом санации, либо признания этого плана неэффективным.

2. В 6, 7, 8, 9-ой графах предоставляются необходимые данные на соответствующие отчетные даты (графа 5).

3. В 8-ой графе проставляется минимальное требуемое значение капитала кредитной организации, которое рассчитывается по следующей формуле - требуемое значение экономического норматива Н1, умноженное на активы кредитной организации, взвешенные с учетом риска.

4. В 9-ой графе сообщается о выполнении ориентировочных показателей, предусмотренных в типовой форме плана санации.

5. В 10-ой графе сообщается: основание направления предписания кредитной организации (недостаточный уровень собственных средств (капитала), невыполнение обязательств перед вкладчиками и т.п.); информация о результатах контроля за реализацией плана санации кредитной организации; другая необходимая информация.

*) Мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации должны иметь календарные сроки исполнения. Отдельные из указанных мероприятий могут быть представлены в виде следующей таблицы:

N	Наименование	Ответственный	Сроки	Экономическая	Приме-
п/п	мероприятия	исполнитель	выполнения	эффективность	чание
				(результат)	

Приложение 3
к Указанию НБ РА
«О планах санации (финансового оздоровления)
кредитных организаций»
от 14.09.2006 г. № 03-Т

Методические рекомендации
по составлению планов санации кредитными организациями

Часть 1. Оценка ситуации в кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации

1.1.1. Идентификационные сведения о кредитной организации

- полное официальное наименование кредитной организации;
- почтовый и юридический адрес;
- номера и даты выдачи лицензий; виды лицензий и перечень ведущихся в соответствии с этими лицензиями операций;
- банковские реквизиты (коды (статистический, налоговый и др.); БИК, номер корреспондентского счета кредитной организации, открытый в Банке Абхазии); местонахождение и номера корреспондентских субсчетов филиалов кредитной организации;
- Ф.И.О., телефоны, факсы членов наблюдательного и исполнительного органов кредитной организации.

1.1.2. Организационно-правовой статус, структура уставного капитала кредитной организации, вложений собственных средств кредитной организации в уставные капиталы других организаций

- организационно-правовая форма кредитной организации;
- организационная структура кредитной организации: филиалы, представительства, дочерние и зависимые организации (их юридический статус, характеристика их деятельности, почтовый адрес, телефон и факс);
- перечень участников кредитной организации, владеющих более 5% ее уставного капитала с указанием их почтового адреса, телефона и факса, а также сведения об акционерах, владеющих более 20% акций кредитной организации;
- количество участников с разбивкой на юридических, физических лиц, резидентов и нерезидентов, а также сотрудников банка с указанием доли каждой из вышеперечисленных групп в уставном капитале кредитной организации;
- участие кредитной организации в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций, других организаций, а также в холдингах и финансово-промышленных группах, с указанием суммы и процента участия в уставном капитале указанных юридических лиц, а также характеристики их деятельности;

1.1.3. Структура органов управления кредитной организацией

- структура органов управления кредитной организации;
- характеристика членов исполнительного органа (Ф.И.О., возраст, образование и квалификация, предыдущие три должности и места работы, срок работы в каждой должности, срок работы в кредитной организации, доля их участия в уставном капитале кредитной организации).

1.1.4. Кадровый состав кредитной организации

- количество сотрудников кредитной организации всего, в том числе руководящий состав, сотрудники занятые непосредственно банковской деятельностью и обслуживающий персонал;

- размер фактического среднемесячного фонда оплаты труда за последний год и других расходов, связанных с содержанием персонала.

1.1.5. Внешний аудит

- наименование аудиторской фирмы (аудитора) кредитной организации, номер и дата лицензии, выданной Банком Абхазии аудиторской фирме (аудитору);
- к плану санации кредитной организации прилагаются развернутые заключения аудиторской фирмы (аудитора), подготовленные для руководства кредитной организации, за последние два года.

1.2. Роль и значение кредитной организации в экономике региона (Республики Абхазия)

- ситуации на рынке банковских услуг в регионе деятельности кредитной организации;
- круг клиентуры, обслуживаемой кредитной организацией, а также и виды банковских операций;
- возможные последствия несостоятельности кредитной организации для банковской системы (региона, страны).

1.3. Динамика развития кредитной организации и причины возникновения финансовых трудностей

1.3.1. Причины возникновения финансовых трудностей

- проведение рискованной кредитной политики;
- неудовлетворительная процентная политика (привлечение ресурсов под более высокую процентную ставку, чем их размещение);
- неудовлетворительное финансовое положение должников кредитной организации;
- иммобилизация средств в недвижимость и прочие активы, не приносящие доход;
- низкое качество управления кредитной организацией;
- другие причины.

1.3.2. Динамика развития кредитной организации

Представляются балансы кредитной организации по состоянию на 1 января за последние пять лет. В случае, если кредитная организация существует менее пяти лет, то указанные данные приводятся с первого года функционирования этой организации.

1.4. Финансовое состояние кредитной организации

Информация о финансовом состоянии кредитной организации должна в

обязательном порядке включать:

- отчетность кредитной организации по формам и срокам, предусмотренным Банком Абхазии по состоянию на последнюю отчетную дату;

- балансы дочерних и зависимых организаций на последнюю отчетную дату, доля участия данной кредитной организации в уставных капиталах которых составляет более 25 процентов;

- перечень и суммы взаимных требований и обязательств кредитной организации к дочерним и зависимым организациям на последнюю отчетную дату;

- структура источников формирования собственного капитала кредитной организации на последнюю отчетную дату в абсолютных суммах и процентах к общей сумме капитала;

- перечень дебиторов и кредиторов кредитной организации на последнюю отчетную дату, на долю которых приходится более 1% общей суммы соответствующей задолженности, с указанием сумм требований (обязательств);

- анализ качества кредитного портфеля на последнюю отчетную дату: состав просроченной ссудной задолженности к общей сумме ссудной задолженности, доля просроченных обязательств должников банка к общей сумме обязательств юридических и физических лиц перед кредитной организацией, доля просроченной задолженности в общей сумме активов, полнота создания резерва на возможные потери по ссудам, с указанием абсолютных сумм, в процентах к сумме соответствующих активов, к общей сумме активов;

- перечень и сумма внебалансовых обязательств кредитной организации на последнюю отчетную дату;

- расшифровка счетов доходов и расходов по их структуре, в абсолютных суммах и в процентах к общей сумме, за последние 3 месяца;

- средневзвешенная стоимость привлеченных средств, в том числе межбанковских и клиентских ресурсов, средневзвешенная доходность активов, в том числе по рабочим активам и по совокупным активам, по средствам, размещенным на межбанковском рынке и по выданным кредитам, процентная маржа по активно-пассивным операциям (указанные сведения приводятся по состоянию на последнюю отчетную дату);

- среднемесячный размер административно-хозяйственных расходов кредитной организации за последний год;

- оценка ситуации в части риска, связанного с колебаниями курсов иностранных валют (валютный риск);

- оценка ситуации в части риска, связанного с колебаниями рыночных процентных ставок (процентный риск);

- оценка риска, связанного с возможностью невыполнения заемщиком своих финансовых обязательств (кредитный риск);

- описание ситуации с формированием депозитного портфеля (депозитный риск);

- оценка на последнюю отчетную дату инвестиций, кредитов, направленных на развитие предприятий, относящихся к одной отрасли (отраслевой риск);

- перечень и суммы взаимных требований и обязательств кредитной организации участникам и их аффилированным компаниям (с расшифровкой) на последнюю отчетную дату;

- оценка состояния и рыночной стоимости инвестиций кредитной организации в основные средства (здания и сооружения, капитальные вложения), ценные бумаги, участие в хозяйственной деятельности и т.п. на последнюю отчетную дату;
- данные о взносах кредитной организации в фонд обязательных резервов Банка Аб-хазии за последние 6 месяцев.

Часть 2. Мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации

Основными целями мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации является восстановление собственного капитала кредитной организации до величины, при которой будут выполняться обязательные экономические нормативы, и возврат кредитной организации к нормальной и устойчивой работе.

2.1. Участие акционеров (пайщиков) и третьих лиц в финансовом оздоровлении

- оказание безвозмездной помощи участниками кредитной организации и/или третьими лицами, в том числе отсрочка погашения части обязательств, увеличения срока заимствования, принятие солидарной ответственности перед кредиторами, а также размещение дополнительных средств на счетах кредитной организации;
- оказание помощи кредитной организации участниками в привлечении заемных ресурсов, в том числе путем залога недвижимого имущества кредитной организации;
- участие других кредитных организаций в финансовом оздоровлении санлируемой кредитной организации;
- отказ акционеров от получения дивидендов;
- иные мероприятия.

2.2. Сокращение расходов

В том числе за счет:

- сокращение численности персонала;
- уменьшение хозяйственных расходов;
- отказ от нерентабельных направлений бизнеса;
- закрытие, продажа убыточных филиалов и представительств кредитной организации;
- уменьшение процентных расходов;
- иные мероприятия по сокращению расходов кредитной организации.

При этом необходимо проанализировать общее сокращение расходов со среднемесячным значением расходов за последние 12 месяцев.

2.3. Источники дополнительных доходов (развитие бизнеса)

- безрисковые комиссионные операции и операции, не требующие больших затрат;

- получение доходов от размещения привлеченных ресурсов под конкретные рента-бельные операции, с описанием характера указанных операций;
- размещение части высвобождающихся ресурсов в высоколиквидные активы;
- прочие источники увеличения доходов.

2.4. Реализация имущества и других активов кредитной организации

- продажа активов, групп активов, не приносящих доход (например, реализация объектов недвижимости);
- скупка собственных обязательств с дисконтом;
- сдача в аренду имущества кредитной организации;
- удовлетворение требований кредиторов за счет переуступки им активов, реализации залоговых ценностей;
- иные мероприятия.

2.5. Прочие мероприятия

- изменение внутренней структуры кредитной организации, в том числе структуры управления и сокращение числа обособленных структурных подразделений;
- создание надежного внутреннего контроля;
- ходатайства о получении льгот и исключительных прав (отсрочка по платежам в республиканский и/или местный бюджет и т.п.);
- специальные механизмы по обеспечению возврата ссуд (создание отдела по возвра-ту ссуд, проведение взаимозачетов, переуступок прав требований, инициирование бан-кротства дебиторов и т.д.);
- реорганизационные процедуры (в том числе слияние, поглощение финансово устой-чивой кредитной организацией);
- привлечение сторонних организаций по управлению активами и пассивами кредит-ной организации, имеющих соответствующие разрешения (лицензии) на осуществление подобных операций;
- иные мероприятия.

2.6. Календарные сроки выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению

Календарные сроки выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению пред-ставляются в календарной очередности от начала планируемых мероприятий в виде сле-дующей таблицы:

N	Наименование	Ответстве-	Дата плани-	Процент	Доход-	
Приме-						
п/п	мероприятия	нный испо-	руемого	выполнения	ность	чания
	по финансо-	лнитель	выполнения	мероприятия,	от	

	всему оздоро-		мероприятий	в случае	проведе-	
	влению		в календар-	позэтапного	ния ме-	
			ной очередно-	проведения	роприятия	
			сти	мероприятия	(млн.	
					руб.)	
1	2	3	4	5	6	7

Часть 3. Результаты санирования

3.1. Ориентировочные показатели на конец каждого квартала в период санации

3.2. Ориентировочные показатели на момент завершения санации

В этой части должны приводиться следующие данные:

- динамика изменения обязательных экономических нормативов;
- изменение размера собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции Банка Абхазии от 27.01.2006 г. N 7-И и последующими дополнениями к ней;
- изменение суммы не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете кредитной организации.

И.Ш.АРГУН

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**