

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

**ИНСТРУКЦИЯ
от 26 июня 2006 г. N 10-И**

**О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАДЗОРА ЗА БАНКАМИ,
ИМЕЮЩИМИ ФИЛИАЛЫ**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 29.03.2011 N 93-У, от 27.12.2013 N 157-У)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая инструкция определяет особенности организации надзора * (1) за банками, имеющими филиалы * (2). Необходимость выделения банков, имеющих филиалы, в самостоятельную надзорную категорию обусловлена тем, что эти банки наряду с общими рисками, присущими банковской деятельности, подвержены повышенному региональному и страновому рискам, а также дополнительному риску потери такими банками управляемости.

* (1) Под термином "надзор" понимается банковский надзор.

* (2) Далее по тексту банки, имеющие филиалы, именуются банками.

2. Под региональным риском понимается вероятность возникновения экономических трудностей для банка в силу экономических проблем на территории, где функционирует филиал (филиалы) банка, и иных неблагоприятных условий деятельности.

Страновой риск состоит в вероятности понесения убытков, которые могут быть вызваны существенными изменениями экономических и (или) правовых условий в странах, где расположены зарубежные филиалы банка.

Дополнительный риск потери управляемости (риск управления) состоит в вероятности принятия руководством филиалов неподконтрольных руководству и собственникам банка решений или невыполнения филиалами принятых руководством и собственниками банка решений.

3. Филиалом банка является созданное в установленном законодательством и нормативными актами Банка Абхазии порядке обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных выданной банку лицензией Банка Абхазии.

Филиал банка ведет самостоятельный баланс и представляет отчетность в Банк Абхазии через головную организацию в соответствии с Положением Банка Абхазии от 16.05.2006 г. N 14-П "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия" и настоящей инструкцией.

4. Филиалы банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшим их банком.

Руководители филиалов осуществляют свою деятельность на основании доверенностей, выданных банком.

5. Внутрибанковский контроль за деятельностью филиалов организуется головной организацией банка в порядке, определенном уставом банка и Положением о внутреннем контроле в банке.

6. Надзор за деятельностью банка осуществляется Банком Абхазии.

7. Надзор за деятельностью филиалов банка призван обеспечить дополнительные условия для осуществления эффективного надзора за банком. Указанный надзор осуществляет Банк Абхазии. Банк Абхазии направляет информацию о недостатках в деятельности филиала головной организации банка в соответствии с порядком, установленным настоящей инструкцией.

II. ОСОБЕННОСТИ ДОКУМЕНТАРНОГО НАДЗОРА ЗА БАНКАМИ

8. Представление банками бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности осуществляется в соответствии с Положением Банка Абхазии от 16.05.2006 г. N 14-П "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия". При этом головная организация банка, помимо представления сводной (с учетом деятельности филиалов) бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности, представляет в Банк Абхазии отчетность филиалов и головной организации.

9. При наличии у банка признаков финансовых трудностей, Банк Абхазии вправе усилить оперативность надзора путем установления индивидуальных (вплоть до ежедневных) сроков представления соответствующих форм отчетности.

10. В процессе сбора и обработки отчетности Банк Абхазии осуществляет контроль за:

а) своевременностью и полнотой представления банком установленной отчетности;

б) совпадением данных об оборотах и остатках на корреспондентском счете головной организации (30102) с данными РКЦ (30101) и счетах обязательных резервов (30202 и 30204) по сводному балансу банка с данными РКЦ (30201 и 30203);

в) соответствием выполняемых банком операций требованиям банковского законодательства;

г) полнотой и своевременностью выполнения банком обязательных резервных требований;

д) соблюдением банком установленных значений показателей, по которым установлены обязательные экономические нормативы, правильностью их расчета в соответствии с требованиями Инструкции Банка Абхазии "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций";

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 93-У)

е) соблюдением иных пруденциальных норм деятельности, контроль за которыми может быть произведен на основании данных отчетности (достаточность собственных средств (капитала) банка и др.).

Кроме того, Банк Абхазии осуществляет контроль за состоянием осуществляемых внутри банка расчетов в соответствии с действующими нормативными актами Банка Абхазии по данному вопросу.

11. Анализ отчетности банка и его филиалов, осуществляемый Банком Абхазии включает:

а) системный анализ деятельности банка на основании изучения как баланса банка, так и отдельно балансов его головной организации и филиалов;

б) анализ сложившихся значений показателей, по которым установлены обязательные экономические нормативы, и тенденций их изменения * (3);

в) анализ сложившихся значений показателей по другим пруденциальным нормам деятельности, упомянутым в подпунктах д), и е) пункта 10, и тенденций их изменения * (3);

* (3) Период, за который анализируется динамика изменения показателей, определяется Банком Абхазии самостоятельно в зависимости от задач проводимого анализа.

г) анализ качества активов;

д) анализ управления ликвидностью, включая анализ информации об остатках и оборотах на корреспондентских счетах (форма N 101), данных о наличии задержек оплаты расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах головной организации и (или) филиалов (форма N 311).

Примечание. Здесь и далее номера форм представляемой в Банк Абхазии отчетности приведены в соответствии с Положением Банка Абхазии от 16.05.2006 г. N 14-П "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия".

е) анализ соответствия положения о внутрибанковском контроле требованиям Банка Абхазии и эффективности деятельности службы внутреннего контроля.

12. Особое внимание при осуществлении документарного надзора следует уделять крупным филиалам банка, валюта баланса которых составляет 5 процентов и более от валюты сводного (с учетом всех филиалов) баланса банка.

III. СПЕЦИФИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КРУПНЫХ БАНКОВ

13. Настоящий раздел определяет основанную на документарном надзоре специфику анализа финансово-хозяйственной деятельности крупных банков, т.е. банков, возникновение финансовых трудностей в одном из которых может иметь негативные последствия для состояния экономики и банковской системы региона либо Абхазии в целом * (4).

* (4) Под банком регионального значения рекомендуется понимать банк, занимающий существенное место на рынке (соответствующем сегменте рынка) банковских либо финансовых услуг региона. Место банка на рынке (сегменте рынка) может быть признано существенным, если его доля в оказываемых соответствующих услугах составляет 10% и более от объема таких услуг, оказываемых в регионе.

В целях более точной оценки состояния крупных банков Банк Абхазии проводит анализ причин и возможных последствий возникновения следующих ситуаций * (5):

* (5) Указанный анализ может быть проведен Банком Абхазии при осуществлении надзора за иными банками и филиалами банков в части, касающейся их деятельности.

а) резкое * (6) сокращение или рост остатков либо оборотов по балансовому счету 30102:

* (6) Здесь и далее под "резким" сокращением (ростом) показателя понимается изменение соответствующего показателя на 30% и более по сравнению с данными за предыдущий месяц.

б) значительное * (7) сокращение валюты баланса;

* (7) Здесь и далее под "значительным" сокращением (ростом) показателя понимается изменение соответствующего показателя более чем на 10% за истекший месяц, либо более чем на 20% за последние три месяца, либо более чем на 30% за последние полгода.

в) частое (более 3 раз в месяц) обращение за кредитами рефинансирования в Банк Абхазии, а также существенное (более 3% к общему объему привлеченных ресурсов) либо значительно нарастающее участие этих кредитов в формировании ресурсной базы банка;

г) значительно нарастающее участие межбанковских кредитов в формировании ресурсной базы банков;

д) резкое изменение объема операций по размещению межбанковских кредитов;

е) значительное снижение высоколиквидных активов в общем объеме активов банка;

ж) резкое увеличение или сокращение основных средств и другого имущества банка;

з) значительное увеличение других операционных расходов, а также расходов на содержание аппарата, социально-бытовых расходов, штрафов, пени, уплаченных неустоек и ряд других производственных расходов:

и) значительное изменение удельного веса головной организации либо филиала в структуре активов и пассивов и финансовых результатах банка;

к) рост удельного веса в валюте баланса и (или) в общем числе филиалов убыточных филиалов;

л) значительное сокращение клиентской базы;

м) прекращение обслуживания крупных клиентов, включая бюджетные организации * (8);

* (8) Ситуация выявляется на основе сбора и обработки дополнительной информации о банке.

н) наличие финансовых проблем у крупных клиентов банка.

Для проведения анализа Банк Абхазии вправе запрашивать у банка информацию о составе и финансовом состоянии крупных клиентов, заемщиков и кредиторов банка, копии документов их юридических и кредитных дел, информацию об их основной деятельности, а также иную необходимую информацию.

14. Банк Абхазии анализирует данные о проблемах экономики регионов (отраслей), на обслуживании которых специализируется банк.

IV. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТАРНОГО НАДЗОРА ЗА ФИЛИАЛАМИ

15. 15. Порядок открытия филиалов банка регулируется следующими нормативными актами Банка Абхазии: Инструкцией от 11.07.2011 г. N 19-И "О порядке применения законов Республики Абхазия, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" и другими нормативными актами Банка Абхазии.
(п. 15 в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

16. Непосредственный надзор за текущей деятельностью филиалов банка осуществляет Банк Абхазии.

17. Надзор за деятельностью филиала банка осуществляется с целью оценки степени риска, которую деятельность филиала несет для банка, и приведения этой деятельности в соответствие с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим законодательством и Банком Абхазии.

18. Осуществление надзора производится по следующим основным направлениям:

а) проверка соответствия выполняемых филиалом банка функций и операций тем функциям и операциям, которые делегированы филиалу банком и закреплены в положении о филиале, а также оценка деятельности руководителей филиалов на предмет осуществления ими деятельности в соответствии с полномочиями, закрепленными в выданной банком доверенности;

б) проверка соблюдения филиалом установленных ему банком норм и предельных объемов (лимитов) осуществления операций (если установлены);

в) оценка риска по осуществляемой филиалом банка деятельности.

19. Банк может устанавливать плановые показатели финансового результата деятельности филиала, в том числе и плановые убытки. В случае наличия в составе банка планово-убыточных филиалов банк ежеквартально в сроки представления квартальной отчетности направляет в Банк Абхазии планы-графики финансового результата убыточных филиалов ежемесячно до конца года, а также порядок перераспределения доходов внутри банка и указания источников покрытия образовавшихся убытков;

Наличие у планово-убыточного филиала убытков в пределах установленного плана не является признаком финансовых проблем у филиала.

20. Под предельными объемами (лимитами) осуществления операций понимаются в том числе:

- максимальная сумма кредита, предоставляемого филиалом одному заемщику или группе связанных заемщиков;

- максимальная совокупная сумма кредитов, предоставляемых филиалом одному заемщику или группе связанных заемщиков, включая предоставленные гарантии и поручительства, а также приобретенные долговые обязательства заемщика (включая долговые ценные бумаги);

- максимальная совокупная сумма кредитов, которая может быть выдана филиалом;

- максимальная сумма обязательств, принятых на себя филиалом, в отношении одного или группы связанных кредиторов (вкладчиков);

- максимальная сумма привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

- максимальная сумма средств, которая может быть направлена на приобретение ценных бумаг других юридических лиц;

- максимальная сумма средств, которая может быть направлена на финансирование капитальных вложений, приобретение основных средств и других материальных активов.

Вышеприведенный перечень является примерным и может быть дополнен или сокращен в зависимости от перечня банковских операций и сделок, право на выполнение которых делегировано банком конкретному филиалу.

Предельные объемы (лимиты) по каждому конкретному виду операций устанавливаются банком по мере необходимости. При установлении предельных объемов (лимитов) банк самостоятельно определяет срок их действия. Срок действия предельных объемов (лимитов) может быть неограниченным.

Банк вправе изменять установленные филиалам предельные объемы (лимиты) осуществления банковских операций до истечения срока их действия и устанавливать новый срок действия лимитов.

Головная организация направляет филиалу банка сведения об установленных или измененных предельных объемах (лимитах) осуществления банковских операций.

Предельные объемы (лимиты) осуществления банковских операций устанавливаются головной организацией самостоятельно, исходя из величины остатков или оборотов на соответствующих балансовых счетах, иных показателей.

В случае применения к банку мер воздействия в виде ограничения на проведение отдельных операций на срок до шести месяцев, головная организация банка в обязательном порядке в трехдневный срок после получения предписания от Банка Абхазии, направляет каждому филиалу предельные объемы (лимиты) осуществления операций, исходя из установленных предписанием ограничений на проведение операций.

21. Оценка риска финансово-хозяйственной деятельности филиала банка базируется на:

- определении состояния внутреннего контроля за деятельностью филиала со стороны головной организации и внутреннего контроля в филиале;
- анализе соблюдения филиалом лимитов операций по кредитным, депозитным, межбанковским, валютным операциям, установленных головной организацией;
- выявлении специализации деятельности филиала, его места в структуре банка, определении характера взаимоотношений и взаимодействия между ним и головной организацией, филиалами данного банка, а также между данным филиалом и другими банками;
- анализе качества активов, в том числе кредитного и инвестиционного портфеля, в целях определения процентного, рыночного и других видов риска;
- проверке полноты формирования резервов, установленных нормативными актами Банка Абхазии, в части создания резервов филиалами банка.

При оценке риска финансово-хозяйственной деятельности филиала Банк Абхазии анализирует также в части, касающейся филиалов, показатели, предусмотренные пунктом 13 настоящей инструкции.

22. Банк Абхазии осуществляет надзор за деятельностью филиалов по двум направлениям:

- а) документарный надзор;
- б) инспекционные проверки (см. раздел V настоящей инструкции).

23. В целях обеспечения полномочий Банка Абхазии по осуществлению надзора кредитные организации, имеющие филиалы, представляют в Банк Абхазии консолидированную (сводную) бухгалтерскую и финансовую отчетность, с приложением отчетности филиалов и головной

организации, в соответствии с Положением Банка Абхазии от 16.05.2006 г. N 14-П "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия".

24. Банк Абхазии вправе получать от филиалов по запросу необходимую информацию об их деятельности, в том числе о характере операций, отраженных на счетах баланса или в других формах отчетности, а также получать от филиалов пояснения по полученной информации.

25. При наличии у филиала банка признаков финансовых трудностей Банк Абхазии вправе усилить оперативность надзора путем установления индивидуальных (вплоть до ежедневных) сроков представления соответствующих форм отчетности.

V. ОРГАНИЗАЦИЯ ИНСПЕКЦИОННЫХ ПРОВЕРОК

26. Инспекционные проверки банков и их филиалов осуществляются в соответствии с инструкцией Банка Абхазии от 16.11.2006 N 6 "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Национального банка Республики Абхазия (Банка Абхазии)".

27. В целях реализации системного подхода к оценке достоверности получаемой информации, а также определения реального финансового состояния как банка в целом, так и его филиальной сети, выявления ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, осуществляются межрегиональные проверки банков, включая их филиалы.

28. Межрегиональные проверки банков и их филиалов могут иметь комплексный либо тематический характер в зависимости от целевого назначения проверки, а также с учетом степени проблемности банка.

29. Координацию и контроль за своевременным проведением инспекционных проверок банков и их филиалов на межрегиональном уровне осуществляет Отдел надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций Банка Абхазии.

30. Инспекционные проверки банков и их филиалов, проводимые на межрегиональном уровне, организуются и проводятся на основе годового плана, утверждаемого руководством Банка Абхазии.

Внеплановые межрегиональные проверки банков и их филиалов осуществляются только по указанию Председателя Банка Абхазии или уполномоченного им на то заместителя.

VI. ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ К БАНКАМ

A. МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К БАНКАМ ЗА НАРУШЕНИЯ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

31. При выявлении в результате ежемесячной аналитической работы негативных тенденций финансового состояния банка Банк Абхазии обязан применить меры воздействия, в том числе предупредительные (в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии от "26" июня 2006 г., N 9-И "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности"), либо назначить проверку банка (филиала банка), а в случае неблагоприятных рыночных тенденций информировать о них и по возможности консультировать банк по вопросам оптимальной тактики функционирования в неблагоприятной экономической ситуации.

Б. МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К БАНКАМ ЗА НАРУШЕНИЯ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИХ ФИЛИАЛОВ

32. В случае выявления в деятельности филиала банка нарушений законов Республики Абхазия, нормативных актов и предписаний Банка Абхазии, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк Абхазии вправе направить головной организации банка:

- информативное письмо о недостатках, имеющихся в деятельности филиала банка * (9);
- предписание с требованием устранения недостатков, допущенных филиалом банка * (9).

* (9) Направляется также в копии руководству филиала.

- уведомление с изложением фактов нарушения филиалом банка законодательства и требований Банка Абхазии. К уведомлению должно быть приложено документарное подтверждение изложенных фактов (копии форм отчетности в случае их отсутствия в Банке Абхазии, копии актов проверок (выписок), справок и т.д.),

а также применить к банку соответствующие предупредительные и/или принудительные меры воздействия, предусмотренные законами Республики Абхазия и Инструкцией Банка Абхазии от 26 июня 2006 г. N 9-И "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности".

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

33. Порядок применения мер воздействия к банкам за нарушения, выявленные в деятельности их филиалов, изложены в Инструкции Банка Абхазии от "26" июня 2006 г., N 9-И "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности".

VII. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ С БАНКАМИ, ИСПЫТЫВАЮЩИМИ ФИНАНСОВЫЕ ТРУДНОСТИ

34. По согласованию с банком, при наличии у последнего признаков проблемности, Банк Абхазии направляет в банк в качестве наблюдателей без права вмешательства в оперативную деятельность банка экспертов из числа сотрудников Банка Абхазии с правом доступа к информации о текущей деятельности банка.

35. В случае выявления у банка серьезных финансовых трудностей или серьезных недостатков в деятельности филиала Банк Абхазии

1. Направляет требование о разработке мероприятий по устранению выявленных в филиале недостатков, в деятельности которого на момент предъявления указанного требования присутствовал хотя бы один из следующих признаков проблемности:

- убыточная деятельность в тех случаях, когда убыток образовался вследствие недостатков в деятельности филиала;

- наличие на анализируемую отчетную дату неоплаченных платежных и других расчетных документов клиентов и филиала в связи с отсутствием средств на корреспондентском субсчете филиала свыше 3 дней подряд;

- выявление серьезных недостатков в учете и отчетности (завышение либо занижение финансового результата, неправильная классификация кредитов и т.д.);

- непредставление на текущую отчетную дату (в т.ч. представление с задержкой на 5 рабочих дней и более) требуемых форм отчетности.

При направлении филиалу банка требования о разработке мероприятий по устранению недостатков в его деятельности Банк Абхазии анализирует в части, касающейся филиалов, показатели, предусмотренные пунктом 13 настоящей инструкции;

2. Осуществляет анализ, контроль за исполнением о ходе выполнения мероприятий по устранению недостатков в деятельности конкретных филиалов банка.

В случае, если банк самостоятельно осуществляет меры по финансовому оздоровлению и/или его реорганизации, в рамках которых разработан план мер по финансовому оздоровлению (план мероприятий по реорганизации) банка, в целом предполагает меры в отношении отдельных его филиалов, то Банк Абхазии:

- получает от филиалов перечень мер, которые должны быть осуществлены филиалом;

- рассматривает общий план мер по финансовому оздоровлению (план мероприятий по реорганизации) банка и осуществляет анализ, контроль за его выполнением в части мер, предусмотренных для филиалов.

Председатель
Банка Абхазии
И. Ш. АРГУН

Приложение 1

**СПРАВКА
О ВЫПОЛНЕНИИ УСТАНОВЛЕННЫХ ГОЛОВНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
ПРЕДЕЛЬНЫХ ОБЪЕМОВ (ЛИМИТОВ) БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

Наименование филиала _____

Регистрационный N _____

Идентификационный код (БИК) _____

№ п/п	Виды банковских операций	Размер установленного лимита (в тыс.руб.)	Фактически сложившееся значение (в тыс.руб.)
1	Максимальная сумма кредита, предоставляемого филиалом одному заемщику или группе связанных заемщиков.		
2	Максимальная совокупная сумма кредитов, предоставляемых филиалом одному заемщику или группе связанных заемщиков, включая предоставленные гарантии и поручительства, а также приобретенные		

	долговые обязательства заемщика (включая долговые ценные бумаги, не котируемые на рынке).		
3	Максимальная совокупная сумма кредитов, которая может быть выдана филиалом.		
4	Максимальная сумма обязательств, принятых на себя филиалом, в отношении одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков).		
5	Максимальная сумма привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения.		
6	Максимальная сумма средств, которая может быть направлена на приобретение ценных бумаг других юридических лиц, котируемых на рынке.		
7	Максимальная сумма выпущенных от имени банка векселей (если такое право предоставлено филиалу).		
8	Максимальная сумма средств, которая может быть направлена на финансирование капитальных вложений, приобретение основных средств и других материальных активов.		
9
10

Руководитель

Главный бухгалтер

Настоящая Инструкция распространяется на банки, имеющие филиалы, в том числе на Сберегательный банк Республики Абхазия, а также на все филиалы банков, зарегистрированные в Книге государственной регистрации кредитных организаций. Отсутствие у филиала корреспондентского субсчета в Банке Абхазии не является основанием для непредставления филиалом отчетности в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

