

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

Утверждено
решением Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
19.01.2018 г.
Протокол № 02

19.01.2018 г.

№ 240-У

Указание

**«О внесении изменений в Положение Банка Абхазии от 16.06.2006 г. № 14-П
«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности
кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия»**

В целях совершенствования отчетности кредитных организаций в Положение Банка Абхазии от 16.06.2006 г. № 14-П «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия» внести следующие изменения и дополнения:

1. В Приложение 1 «Перечень отчетности и другой информации, представляемой кредитными организациями и филиалами, в Национальный банк Республики Абхазия»:

Ежемесячная отчетность:

- исключить из строки № 10 Приложения формы Ф-128А, Ф-128Б, Ф-129А, Ф-129Б и изложить ее в новой редакции (Приложение 1 к настоящему Указанию – на 1 листе).

Ежеквартальная отчетность:

- дополнить строку № 20 Приложения формами Ф-128А, Ф-128Б, Ф-129А, Ф-129Б и изложить ее в новой редакции (Приложение 1 к настоящему Указанию – на 1 листе).

2. В Приложение 2 внести изменения и дополнения:

- в форму 128-А "Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в рублях РФ" и изложить ее в новой редакции (прилагается: Форма 128-А - на 1 листе);

- в форму 128-Б "Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро" и изложить ее в новой редакции (прилагается: Форма 128-Б - на 1 листе).;

- в Порядок составления и представления отчетности по форме 128-А и по форме 128-Б и изложить его в новой редакции (прилагается: - на 2-х листах).

Настоящее Указание вступает в силу с 22.01.2018 года. Формы отчетности 128-А, 128-Б в новой редакции и 129-А, 129-Б представляются ежеквартально, начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2018 г.

Председатель

Б. В. Барателиа

ПЕРЕЧЕНЬ
отчетности и другой информации, представляемой кредитными
организациями и филиалами, в Национальный банк Республика Абхазия

1. Статистическая и бухгалтерская отчетность				
№	№ формы (новый)	№ формы (старый)	Наименование формы отчетности	Срок представления в Банк Абхазии
1	2		3	4
Ежемесячная				
10	ф-128-А исключена. - Указание Банка Абхазии от 19.01.2018 N 240-У; ф-128-Б исключена. - Указание Банка Абхазии от 19.01.2018 N 240-У; ф-128-В исключена. - Указание Банка Абхазии от 19.02.2012 N 138-У; ф-129-А исключена. - Указание Банка Абхазии от 19.01.2018 N 240-У; ф-129-А исключена. - Указание Банка Абхазии от 19.01.2018 N 240-У;			
Ежеквартальная				
20	Ф-127 Исключена. - Указание Банка Абхазии от 29.07.2016 N 211-У.			
		ф-128-А	Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в рублях РФ	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
		ф-128-Б	Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
		ф-129-А	Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в рублях РФ	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
		ф-129-Б	Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в долларах США и евро	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным

**Приложение 2
к Указанию Банка Абхазии
от 19.01.2018. № 240-У**

Приложение 2
к Положению Банка Абхазии
от 16.06.2006 г. № 14-П

Код формы 128-А
Ежеквартальная

_____ "
(Наименование КО)

**Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам,
предоставленным кредитной организацией в рублях РФ**

Сроки, на которые предоставлены средства	Средства предоставленные КО							
	физическим лицам		индивидуальным предпринимателям		юридическим лицам		кредитным организациям	
	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. До 30 дней								
2. От 31 до 90 дней								
3. От 91 до 180 дней								
4. От 181 дня до 1 года								
5. От 1 года до 3 лет								
6. Свыше 3 лет								
Итого: (стр. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	X		X				X	
7. Справочно:								

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

" _____ "
(Наименование КО)

**Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам,
предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро**

Сроки, на которые предоставлены средства	Средства предоставленные КО							
	физическим лицам		индивидуальным предпринимателям		юридическим лицам		кредитным организациям	
	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. До 30 дней								
2. От 31 до 90 дней								
3. От 91 до 180 дней								
4. От 181 дня до 1 года								
5. От 1 года до 3 лет								
6. Свыше 3 лет								
Итого: (стр. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	X		X				X	
7. Справочно: 7.1. Пролонгированные кредиты	X		X				X	

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

**ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ
ПО ФОРМЕ 128-А "ДАННЫЕ О СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫХ ПРОЦЕНТНЫХ
СТАВКАХ ПО СРЕДСТВАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
В РУБЛЯХ РФ" И ПО ФОРМЕ 128-Б "ДАННЫЕ О СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫХ
ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ ПО СРЕДСТВАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ДОЛЛАРАХ США И ЕВРО"**

1. Отчетность по форме 128-А "Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в рублях РФ" и по форме 128-Б "Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро" (далее - Отчеты) представляются кредитной организацией (филиальные банки представляют сводный отчет кредитной организации) не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

2. В Отчеты включаются данные по кредитным операциям в российских рублях РФ по форме 128-А, долларах США и евро по форме 128-Б.

3. Объем операций в иностранной валюте по форме 128-Б пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному Банком Абхазии на отчетную дату (указывается только рублевый эквивалент). Сумма операций указывается в тысячах единиц.

4. При составлении Отчета учитываются данные по кредитам, предоставленным за отчетный период физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам, а также кредитным организациям, включая средства отчитывающейся кредитной организации, размещенные на депозитных счетах в других кредитных организациях.

Для расчета показателей, указываемых в графах 2 и 3 Отчета, используются данные по кредитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами), за исключением индивидуальных предпринимателей. В Отчете под суммой, указываемой в графе 3, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчетный период, отраженных по дебету балансовых счетов NN 45502-45507, 45701-45706, за исключением средств, которые не учитываются в Отчете.

Для расчета показателей, указываемых в графах 4 и 5 Отчета, используются данные по кредитным операциям с индивидуальными предпринимателями. В Отчете под суммой, указываемой в графе 5, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчетный период, отраженных по дебету балансовых счетов NN 45403-45408, за исключением средств, которые не учитываются в Отчете.

Для расчета показателей, указываемых в графах 6 и 7 Отчета, используются данные по кредитным операциям с коммерческими организациями всех форм собственности и юридическими лицами-нерезидентами (за исключением кредитных организаций-нерезидентов). В Отчете под суммой, указываемой в графе 7, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчетный период, отраженных по дебету балансовых счетов NN 44101-44108, 44202-44209, 44302-44309, 44402-44409, 44503-44508, 44603-44608, 44703-44708, 44803-44808, 44903-44909, 45003-45008, 45103-45108, 45203-45208, 45303-45308, 45601-45606, за исключением средств, которые не учитываются в Отчете.

Для расчета показателей, указываемых в графах 8 и 9 Отчета, используются данные по операциям размещения средств в кредитных организациях (резидентах и нерезидентах). В Отчете под суммой, указываемой в графе 9, понимается общая сумма кредитов и размещенных средств (в том числе депозитов) за соответствующий отчетный период, отраженных по дебету балансовых счетов NN 32002-32009, 32102-32109, 32201-32209, 32301-32309, за исключением средств, которые не учитываются в Отчете.

5. При составлении Отчета не учитываются:

- депозиты в Банке Абхазии (балансовый счет N 319);
- кредитные операции, проводимые с работниками данной кредитной организации;
- операции по предоставлению клиентам кредитов "овердрафт";
- операции по перечислению средств на корреспондентские счета кредитной организации, открытые в других кредитных организациях.

6. Процентная ставка и сумма по пролонгированным кредитным договорам учитываются как ставка и сумма вновь выданного кредита в месяце, когда осуществлена пролонгация. В качестве срока операции при пролонгировании указывается срок, на который пролонгируется договор.

Суммарные объемы кредитов, пролонгированных в отчетном квартале, отражаются в строке 7.1 Отчета.

Процентная ставка и срок по досрочно погашенным кредитным договорам учитываются как ставка и срок, установленные кредитным договором при выдаче кредита.

Предоставление кредитными организациями в отчетном периоде очередного транша в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии понимается как выдача нового кредита. Срок предоставления указанного кредита (в целях группировки по срокам и определения средневзвешенного срока) определяется непосредственно из договора на предоставление (размещение) средств, заключаемого в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии, а при отсутствии в нем таких данных - в соответствии с условиями генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии, то есть срок договора о кредитной линии, за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора.

Все кредиты группируются по срочности исходя из срока кредита, указанного в договоре (последнем дополнительном соглашении к данному договору).

7. В графах 2, 4, 6 и 8 Отчета указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и условий привлечения вкладов.

Показатели процентных ставок отражаются в Отчете с двумя десятичными знаками после запятой.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам рассчитывается по формуле:

$$P_{av} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n)$$
, где:

V_1, V_2, \dots, V_n - сумма кредита по договору (дополнительному соглашению) по n-й сделке;

P_1, P_2, \dots, P_n - номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре.