

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

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления
Национального банка
Республики Абхазия
23.12.2016 г. Протокол № 60

23.12.2016 г.

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

1. Порядок составления и представления отчетности по форме 115 с приложением "Информация о выданных ссудах и приравненной к ней задолженности" изложить в новой редакции (прилагается на 6 листах).

2. Порядок составления и представления отчетности по форме 115-А "Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности" изложить в новой редакции (прилагается на 6 листах).

3. Действие настоящего указания вступает в силу с 01 февраля 2017года.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

Б.В. Барателиа

Наименование кредитной организации _____
 Информация о выданных судах и приравненной к ней задолженности (с приложением)
 по состоянию на "___" _____ г.

Код формы 115
 Месячная (тыс. руб.)

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Код объекта кредитования	Срочная				Пролонгированная				Просроченная							
		Бал. счет	В рублях	В ин. валюте (в руб.)	Всего	Бал. счет	В рублях	В ин. валюте (в руб.)	Всего	Ссуда				Проценты			
										Бал. счет	В рублях	В ин. валюте (в руб.)	Всего	Бал. счет.	В Рублях	В ин. валюте (в руб.)	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1. Ссуды, выданные кредитным организациям, размещенные межбанковские депозиты, всего:		320, 321, 322, 323 (активные счета)				32003-32009, 32103-32109				32401, 32402				32501, 32502			
в том числе (в разрезе кредитных организаций):																	
1.1.																	
1.2.																	
2. Ссуды выданные другим юридическим лицам, кроме кредитных организаций, всего		441 по 453, 456 (активные счета)				441 по 453, 456 (активные счета)				45801 по 45813, 45816 (активные счета)				45901 по 45913, 45916			
в том числе (в разрезе юридических лиц)																	
2.1.																	
2.2.																	
3. Ссуды, выданные индивидуальным предпринимателям, всего:		454 (активные счета)				454 (активные счета)				45814				45914			
в том числе (в разрезе индивидуальных предпринимателей)																	
3.1.																	
3.2.																	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
в том числе (в разрезе юридических лиц):																	
8.1.																	
8.2.																	
9. Требования по операциям финансовой аренды (лизинга), всего:		47423															
в том числе (в разрезе юридических лиц):																	
9.1.																	
9.2.																	
10. Учетные векселя, всего:		512-519(активные счета)															
в том числе (в разрезе плательщиков):																	
10.1.																	
10.2.																	
всего:				Суммируются (контрольная цифра):				по строкам									
				1,2,3,4,5,6,7,8,9,10. столбцы				6,10,14.									

Руководитель _____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Телефон:

"__" _____ 20__ г.

Ссудная задолженность	Код объекта кредитования	Просроченная задолженность														
		Ссуда							Проценты							
		Бал. Счет	В рублях	В том числе свыше 6 месяцев	В ин. валюте (в руб.)	В том в том числе свыше 6 месяцев	Всего	Всего свыше 6 месяцев	Бал. счет	В рублях	В том числе свыше 6 месяцев	В ин. валюте (в руб.)	В том числе свыше 6 месяцев	Всего	Всего свыше 6 месяцев	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1. Ссуды, выданные кредитным организациям, всего:		32401, 32402							32501, 32505							
в том числе (в разрезе кредитных организаций):																
1.1.																
1.2.																
2. Ссуды, выданные другим юридическим лицам (кроме кредитных), всего:		с 45801 по 45813, 45816							с 45901 по 45913, 45916							
в том числе (в разрезе юридических лиц):																
2.1.																
2.2.																
3. Ссуды, выданные индивидуальным предпринимателям, всего:		45814							45914							
в том числе (в разрезе индивидуальных предпринимателей):																
3.1.																
3.2.																
4. Ссуды, выданные физическим лицам, всего:		45815, 45817							45915, 45917							
в том числе (в разрезе физических лиц):																
4.1. Потребительские цели, всего:		45815, 45817							45915, 45817							
4.1.1.																
4.1.2.																
4.2. Ипотечные, всего:		45815							45915							

4.2.1.															
4.2.2.															
Всего (1+2+3+4)															

Руководитель _____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Телефон:

"__" _____ 20__ г.

**Порядок составления и представления отчетности по форме 115 с приложением
"Информация о выданных ссудах и приравненной к ней задолженности"**

1. Отчетность по форме 115 "Информация о выданных ссудах и приравненной к ней задолженности" и приложение к ф. 115 "О просроченной задолженности" (далее - Отчет) содержит сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность), классифицированной по десяти группам. Задолженность в Отчете показывается в соответствии с остатками, соответствующими балансовым остаткам по указанным счетам.

2. В строке 1 основной формы 115 отражается общий объем ссудной задолженности, по выданным кредитным организациям (резидентам и нерезидентам) кредитам, отдельно по срочным, пролонгированным (перенесенным на другой ссудный счет) и просроченным кредитам. В строке 1 также учитываются размещенные в банках депозиты. Строка 1 заполняется без указания балансовых счетов.

По строкам 1.1, 1.2 и т.д. отражаются кредитные организации, за которыми числится ссудная задолженность: колонка 1 - наименование заемщика, колонка 2 – код объекта кредитования, колонка 3 - номер балансового счета второго порядка, колонки 4 и 5 - соответственно сумма в рублях и/или инвалюте в пересчете на рубли; колонка 6 – общая сумма, выданных данному заемщику срочных кредитов во всех валютах в пересчете на рубли. Если необходимо показать два балансовых ссудных счета применительно к одному заемщику, то ниже добавляется еще строка. Далее строка заполняется аналогично. Пролонгированные ссуды - это перенесенные по истечении первоначального срока, установленного кредитным договором на новые балансовые счета, соответствующие новому общему сроку ссуды.

3. В строке 2 основной формы 115 отражается общий объем ссудной задолженности, по выданным кредитам юридическим лицам (резидентам и нерезидентам) за исключением кредитных организаций. В строке 2 - балансовые счета не показываются, только итоговые суммы по кредитам, выданным юридическим лицам.

По строкам 2.1, 2.2 и т.д. отражаются юридические лица (резиденты и нерезиденты), за которыми числится ссудная задолженность. Строки заполняются аналогично строкам 1.1, 1.2.

4. В строке 3 основной формы 115 отражается общий объем ссудной задолженности, по выданным кредитам индивидуальным предпринимателям, за которыми числится ссудная задолженность. В строке 3 - балансовые счета не указываются, только итоговые суммы по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям.

По строкам 3.1, 3.2 и т.д. отражаются индивидуальные предприниматели, за которыми числится ссудная задолженность (отдельно по каждому индивидуальному предпринимателю). Строки заполняются аналогично строкам 1.1, 1.2.

5. В строке 4 основной формы 115 отражается общий объем ссудной задолженности, по выданным кредитам физическим лицам. В строке 4 - балансовые счета не показываются, только итоговые суммы по кредитам, выданным физическим лицам.

В строке 4.1 отражаются только итоговые суммы по кредитам, выданным на потребительские цели. Строка заполняется без указания балансовых счетов.

В строке 4.1.1 отражается общая сумма ссудной задолженности, выданная на потребительские цели резидентам. В строке 4.1.2 отражается общая сумма ссудной задолженности, выданная на потребительские цели нерезидентам.

В строке 4.2. – балансовые счета не отражаются, только итоговые суммы по кредитам, выданным в виде ипотечных.

6. В строке 5 основной формы 115 отражается общий объем требований к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), в том числе в разрезе плательщиков (строки 5.1, 5.2 и т.д.)

7. В строке 6 основной формы 115 отражаются общие суммы, выплаченные по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала, в том числе по строкам ниже приводятся данные в разрезе принципалов (строки 6.1, 6.2 и т.д.)

8. В строке 7 основной формы 115 отражаются денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), в том числе в разрезе юридических лиц (строки 7.1, 7.2 и т.д.)

9. В строки 8 основной формы 115 отражаются требования по приобретенным по сделке правам (требованиям, уступкам требования), в том числе в разрезе юридических лиц (строки 8.1, 8.2 и т.д.)

10. В строке 9 основной формы 115 отражаются требования по операциям финансовой аренды (лизинга), в том числе в разрезе юридических лиц (строки 9.1, 9.2 и т.д.)

11. В строке 10 основной формы 115 отражаются учтенные векселя, в том числе в разрезе плательщиков (строки 10.1, 10.2 и т.д.)

12. Приложение к форме 115 заполняется аналогично основной форме, при этом данные о физических лицах показываются в разрезе физических лиц, пофамильно.

13. Балансовые счета, остатки по которым заносятся в Отчет показаны в форме 115 и приложении к ней.

14. Данные Отчета должны соответствовать данным баланса на соответствующую отчетную дату.

11. Отчет составляется в целом по кредитной организации (с филиалами при их наличии) на 1-е число месяца, следующего за отчетным месяцем.

Срок представления:

- по кредитным организациям, не имеющим филиалов не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

- по кредитным организациям, имеющим филиалы не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12.В составе пункта 11 – ссуды, классифицированные на основании решения уполномоченного органа в соответствии с п.3.10. Положения Банка Абхазии №20-П от 21.03.07г.									

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, обособленной в портфели однородных ссуд	Количество портфелей (в единицах)	Количество ссуд (в единицах)	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, обособленные в портфели однородных ссуд (в тыс. руб.)	Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, обособленным в портфели однородных ссуд (в тыс. руб.)
1	2	3	4	5
1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, обособленная в портфели однородных ссуд, всего:				
В том числе классифицированная в:				
1.1. Портфель стандартных ссуд (I категория)				
1.2. Портфель с величиной резерва от 1% до 20 % (II категория)				
1.3. Портфель ссуд с величиной резерва от 21% до 50% (III категория)				
1.4. Портфель ссуд с величиной резерва от 51% до 100% (IV категория)				
1.5. Портфель ссуд с величиной резерва – 100% (V категория)				
2. Из всех, обособленных в портфели (пункт 1.), портфели ссуд предоставленных физическим лицам, всего:				
в том числе:				
2.1. Портфели потребительских ссуд				
2.2. Портфели ипотечных ссуд				

3. Из всех обособленных в портфели ссуд (пункт 1.), портфели ссуд предоставленные индивидуальным предпринимателям				
4. Из всех, обособленных в портфели (пункт 1.), портфели ссуд, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				
5. Из всех, обособленных в портфели (пункт 1.), портфели ссуд предоставленные кредитным организациям				

Руководитель _____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Телефон:

"__" _____ 20__ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 115-А
"Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности"

1. Отчетность по форме 115-А "Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Отчет) содержит сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность), классифицированной по пяти категориям качества, а также величине расчетного и фактически сформированного резерва, сумме обеспечения по ссудам 1 и 2 категории качества.

2. В графе 2 отражается общий объем ссудной задолженности, определяемый в соответствии с требованиями Положения Банка Абхазии от 21.03.2007 г. N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам" (далее - Положение N 20-П).

3. В графе 3 отражается ссудная задолженность направленная на погашение ранее выданной ссуды.

4. В графе 4 отражается пролонгированная ссудная задолженность. Пролонгированные ссуды - это перенесенные по истечении первоначального срока, установленного кредитным договором на новые балансовые счета, соответствующие новому общему сроку ссуды.

5. Ссудная задолженность, которая по условиям договора погашается частями (долями), в случае непогашения в срок ее части отражается в полном объеме в графе 5 или 6 в зависимости от максимального срока задержки части платежа.

В случае, если ссудная задолженность пролонгирована и одновременно по ссуде имеется просроченная задолженность, то ссуда полностью отражается в графе 4, а также в графах 5 или 6, в зависимости от максимального срока задержки части платежа.

6. В графе 7 отражается расчетный резерв на возможные потери по ссудам.

7. В графе 8 обеспечение (1 и 2 категории) отражается в размере, равном величине, на которую уменьшен расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

8. В графе 9 отражается расчетный резерв на возможные потери по ссудам скорректированный на сумму обеспечения.

9. В графе 10 отражается сформированный резерв на возможные потери по ссудам.

10. По строкам 1 - 12 не отражается задолженность по ссудам, обособленным в портфели однородных ссуд в соответствии с гл.5 Положения N 20-П.

11. По строке 11 отражается общая величина ссудной задолженности, определяемая как сумма строк 1- 10.

12. По строке 12 отражается общий объем ссудной задолженности (показанной в составе общей задолженности по строке 11), классифицированной кредитной организацией на основании решения уполномоченного органа о признании долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, в соответствии с пунктом 3.10. Положения Банка Абхазии N 20-П.

Обоснования классификации ссуд, отраженных по строке 12, представляются кредитной организацией в произвольной форме в виде справочной информации в составе пояснительной записки к Отчету.

13. Отчет составляется в целом по кредитной организации (включая филиальные и небанковские кредитные организации) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

14. Отчет представляется в Банк Абхазии не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Кредитными организациями, имеющими филиалы не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.