

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

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления
Национального банка
Республики Абхазия
27.12.2017.
Протокол № 60

27.12.2017.

№ 235-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:

- в Порядок составления и представления отчетности по форме 115 с приложением "Информация о выданных ссудах и приравненной к ней задолженности" и изложить его в новой редакции (прилагается на 6 листах);
- в Отчет по форме № 202 и изложить его в новой редакции (прилагается на 2 листах);
- в Отчет по форме № 202-А и № 202-Б и изложить в новой редакции (прилагается на 2 листах).

Действие настоящего указания вступает в силу с 01 февраля 2018 года.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

Б.В. Барателиа

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

Код формы 115
 Месячная (тыс. руб.)

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Отрасль экономики (для юридических лиц, кроме кредитных организаций)	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	19
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.																		
4. Ссуды, выданные физическим лицам, всего:																		
в том числе:																		
4.1. Потребит. цели			455, 457 (активные)				455, 457 (активные счета)				45815, 45817				45915, 45917			

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
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 руб-лях	В том числе до 180 дней	В том числе от 181 дня и выше	В ин. валюте (в руб.)	В том числе до 180 дней	В том числе от 181 дня и выше	Бал. счет	В руб-лях	В том числе до 180 дней	В том числе от 181 дня и выше	В ин. валюте (в руб.)	В том числе до 180 дней	В том числе от 181 дня и выше	
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 3 – код объекта кредитования, колонка 4 - номер балансового счета второго порядка, колонки 5 и 6 - соответственно сумма в рублях и/или инвалюте в пересчете на рубли; колонка 7 – 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. В колонке 2 указывается отрасль юридического лица.

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.

**ОТЧЕТ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ
БАНКА АБХАЗИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

ЗА _____ 20__ г. (отчётный период)

Наименование кредитной организации _____

в тыс. руб.

№ п/п	Статьи прихода и расхода	Символы	Сумма
	<u>ПРИХОД:</u>		
1	Поступления торговой выручки от продажи товаров независимо от каналов их реализации	02	
2	Поступление квартплаты и коммунальных платежей	08	
3	Поступления от реализации платных услуг	11	
4	Поступления налогов, сборов, пошлин, взносов и страховых платежей	12	
5	Поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручениям физических лиц	13	
6	Поступления займов и в погашение кредитов	14	
7	Поступления на счета по вкладам физических лиц	16	
8	Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.	19	
9	Поступления от операций с векселями	21	
10	Ввезено Банком Абхазии в РА	23	
11	Поступления от продажи физическим лицам иностранной валюты	30	
12	Поступления на счета физических лиц	31	
13	Прочие поступления	32	
	Итого по приходу – символы 02 – 32.		
14	Поступления в кассу кредитной организации наличных денег, изъятых из банкоматов	33	
15	Остаток операционной кассы в кредитной организации (оборотной кассы в Банке Абхазии) на начало отчетного периода	35	
16	Поступления наличных денег в оборотную кассу Банка Абхазии из операционных касс кредитных организаций	36	
17	Поступления наличных денег в операционную кассу кредитной организации из оборотной кассы Банка Абхазии; касс структурных подразделений кредитной организации; от инкассаторов и кассовых работников, осуществляющих кассовое обслуживание в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни	37	
18	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации из касс других кредитных организаций	39	
	Баланс (итог символов 02 – 39 = итогу символов 40 – 77).		
	<u>РАСХОД:</u>		
1	Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера.	40	
2	Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	42	
3	Вывезено Банком Абхазии из РА	43	
4	Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов.	46	
5	Выдачи наличных денег на покупку товарно-материальных ценностей и горюче-смазочных материалов предприятиями, организациями, учреждениями.	49	
6	Выдачи на выплаты пенсий, пособий и страховых возмещений.	50	

№ п/п	Статьи прихода и расхода	Символы	Сумма
7	Выдачи со счетов физических лиц	51	
8	Выдачи на другие цели.	53	
9	Выдачи займов и кредитов	54	
10	Выдачи со счетов по вкладам физических лиц	55	
11	Выдачи переводов денежных средств физическим лицам	56	
12	Выдачи при покупке у физических лиц иностранной валюты	57	
13	Выдачи со счетов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.	58	
14	Выдачи на операции с векселями	61	
	Итого по расходу – символы 40 – 59		
15	Остаток операционной кассы (оборотной кассы Банка Абхазии) кредитной организации на конец отчетного периода.	70	
16	Пересылка наличных денег из оборотной кассы Банка Абхазии в операционную кассу кредитной организации.	71	
17	Пересылка наличных денег из операционной кассы кредитных организаций в оборотную кассу Банка Абхазии, кассы структурных подразделений кредитной организации; выдачи наличных денег инкассаторам и авансов кассовым работникам, осуществляющим кассовое обслуживание клиентов в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни.	72	
18	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации для загрузки банкоматов	75	
19	Пересылка наличных денег из кассы кредитной организации в кассы других кредитных организаций	77	
	Баланс (итог символов 40 – 77 = итогу символов 02 – 39)		
20	Поступления наличных денег через банкоматы кредитных организаций	80	
21	Выдачи наличных денег через банкоматы кредитных организаций	81	
22	Поступления от операций с использованием платежных карт, за исключением операций, совершаемых через банкоматы	82	
23	Выдачи по операциям с использованием платежных карт, за исключением операций, совершаемых через банкоматы	83	

Председатель Правления КБ _____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

М.П.

**ОТЧЕТ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ
БАНКА АБХАЗИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

ЗА _____ 20__ г. (отчётный период)

Наименование кредитной организации _____

в долларах США, в евро

№ п/п	Статьи прихода и расхода	Символы	Сумма
	<u>ПРИХОД:</u>		
1	Поступления торговой выручки от продажи товаров независимо от каналов их реализации.	02	
2	Поступления от реализации платных услуг .	11	
3	Поступления налогов, сборов, пошлин, взносов и страховых платежей.	12	
4	Поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручениям физических лиц	13	
5	Поступления займов и в погашение кредитов	14	
6	Поступления на счета по вкладам физических лиц	16	
7	Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.	19	
8	Поступления от операций с векселями	21	
9	Ввезено Банком Абхазии в РА	23	
10	Поступления от покупки иностранной валюты у физических лиц	30	
11	Поступления на счета физических лиц	31	
12	Прочие поступления	32	
	Итого по приходу – символы 02 – 32.		
13	Поступления в кассу кредитной организации наличных денег, изъятых из банкоматов	33	
14	Остаток операционной кассы в кредитной организации (оборотной кассы в Банке Абхазии) на начало отчетного периода.	35	
15	Поступления наличных денег в оборотную кассу Банка Абхазии из операционных касс кредитных организаций.	36	
16	Поступления наличных денег в операционную кассу кредитной организации из оборотной кассы Банка Абхазии; касс структурных подразделений кредитной организации; от инкассаторов и кассовых работников, осуществляющих кассовое обслуживание в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни.	37	
17	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации из касс других кредитных организаций	39	
	Баланс (итог символов 02 – 39 = итогу символов 40 – 77).		
	<u>РАСХОД:</u>		
1	Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера.	40	
2	Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	42	
3	Вывезено Банком Абхазии из РА	43	
4	Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов.	46	
5	Выдачи наличных денег на покупку товарно-материальных ценностей и горюче-смазочных материалов предприятиями, организациями, учреждениями.	49	
6	Выдачи на выплаты пенсий, пособий и страховых возмещений.	50	

№ п/п	Статьи прихода и расхода	Символы	Сумма
7	Выдачи со счетов физических лиц	51	
8	Выдачи на другие цели.	53	
9	Выдачи займов и кредитов	54	
10	Выдачи со счетов по вкладам физических лиц	55	
11	Выдачи переводов денежных средств физическим лицам	56	
12	Выдачи для продажи иностранной валюты физическим лицам	57	
13	Выдачи со счетов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.	58	
14	Выдачи на операции с векселями	61	
	Итого по расходу – символы 40 – 59		
15	Остаток операционной кассы (оборотной кассы Банка Абхазии) кредитной организации на конец отчетного периода.	70	
16	Пересылка наличных денег из оборотной кассы Банка Абхазии в операционную кассу кредитной организации.	71	
17	Пересылка наличных денег из операционной кассы кредитных организаций в оборотную кассу Банка Абхазии, кассы структурных подразделений кредитной организации; выдачи наличных денег инкассаторам и авансов кассовым работникам, осуществляющим кассовое обслуживание клиентов в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни.	72	
18	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации для загрузки банкоматов	75	
19	Пересылка наличных денег из кассы кредитной организации в кассы других кредитных организаций	77	
	Баланс (итог символов 40 – 77 = итогу символов 02 – 39)		
20	Поступления наличных денег через банкоматы кредитных организаций	80	
21	Выдачи наличных денег через банкоматы кредитных организаций	81	
22	Поступления от операций с использованием платежных карт, за исключением операций, совершаемых через банкоматы	82	
23	Выдачи по операциям с использованием платежных карт, за исключением операций, совершаемых через банкоматы	83	

Председатель Правления КБ _____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

М.П.