

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

УТВЕРЖДЕНО  
решением Правления  
Национального банка  
Республики Абхазия  
28.12.2017.  
Протокол № 61

28.12.2017.

**№ 237-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:

– дополнить строку N 7 Приложения формой Ф-116 и изложить ее в новой редакции (Приложение 1 к настоящему Указанию – на 1 листе).

**2. В Приложение 2** «Формы отчетности кредитных организаций и порядок их составления и представления в Национальный банк Республики Абхазия»

– дополнить Приложение новой формой отчетности ф-116 «Сведения о кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, пенсии и другие виды выплат на карты "АПРА"». Форма N 116 и порядок ее составления и представления прилагается (Приложение 2 к настоящему Указанию – на 2-х листах).

Форма отчетности N 116 представляется ежемесячно, начиная с отчетности по состоянию на 01.02.2018 г.

– внести изменения в форму N 609 "Сведения о переводах физических лиц из Абхазии и переводах в Абхазию через системы денежных переводов без открытия счетов" и Порядок составления и представления отчетности по форме N 609 и изложить в новой редакции (Приложение 3 к настоящему Указанию – на 3-х листах).

Форма отчетности N 609 в новой редакции представляется ежеквартально, начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2018 г.

- внести изменения в форму N 345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады» изложить в новой редакции (Приложение 4 к настоящему Указанию – на 2-х листах).

Форма отчетности N 345 в новой редакции представляется ежеквартально, начиная с отчетности по состоянию на 1 января 2018 г.

Настоящее Указание вступает с сил у с 01.01.2018г.

**Председатель**

**Б.В. Барателиа**

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

<b>1. Статистическая и бухгалтерская отчетность</b>				
№	№ формы (новый)	№ формы (старый)	Наименование формы отчетности	Срок представления в Банк Абхазии
1	2		3	4
<b>Ежемесячная</b>				
7	Ф-115	Ф-117, Ф-721, Ф-722	Информация о выданных ссудах и приравненной к ней задолженности (с приложением)	На 6-ой рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для банков, имеющих филиалы на 8-ой рабочий день месяца, следующего за отчетным.
	Ф-115А	-	Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 6-ой рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для банков, имеющих филиалы на 8-ой рабочий день месяца, следующего за отчетным.
	Ф-116	-	Сведения о кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, пенсии и другие виды выплат на карты «АПРА»	На 6-ой рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для банков, имеющих филиалы на 8-ой рабочий день месяца, следующего за отчетным.

**Код формы 116**  
**Ежемесячная**

« \_\_\_\_\_ »  
(Наименование КО)

**Сведения о кредитовании физических лиц, получающих заработную плату,  
пенсии и другие виды выплат на карты "АПРА"**

за \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	Показатель	Всего:						
		количество, ед.	сумма, тыс. руб.	в том числе:				
				физическим лицам, получаю- щим заработную плату на карту «АПРА»		физическим лицам, получаю- щим пенсию на карту «АПРА»		
				количество, ед.	сумма, тыс. руб.	количество, ед.	сумма, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1.	Задолженность по кредитам на начало отчетного месяца, в т.ч.:							
	- из средств БА							
	- из других источников							
2.	Выдано кредитов за отчет- ный месяц всего, в т.ч.:							
	- из средств БА							
	- из других источников							
3.	Задолженность по кредитам на конец отчетного месяца, в т.ч.:							
	- из средств БА							
	- из других источников							
4.	Просроченная задолжен- ность на конец отчетного месяца, в т.ч.:							
	- из средств БА							
	- из других источников							

Руководитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

**Порядок составления и представления отчетности по форме № 116  
«Сведения о кредитовании физических лиц, получающих заработную плату,  
пенсии и другие виды выплат на карты «АПРА»»**

1. Отчетность по форме №116 «Сведения о кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, пенсии и другие виды выплат на карты «АПРА»» (далее «Отчет») представляется кредитной организацией (филиальные банки представляют сводный отчет кредитной организации) не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем (для банков, имеющих филиалы – не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным).

2. Порядок составления отчетности по форме № 116:

- по строке 1 отражается количество кредитных договоров и сумма кредитов, выданных физическим лицам, получающим заработную плату, пенсии и другие виды выплат на карты «АПРА» всего, на начало отчетного месяца, в том числе: количество кредитных договоров и сумма кредитов, выданных физическим лицам, получающим заработную плату и пенсии на карту «АПРА». В подпунктах строки 1 детализируется вышеуказанная информация по источникам кредитования: за счет средств Банка Абхазии и других источников;

- по строке 2 отражается количество кредитных договоров и сумма кредитов, выданных физическим лицам, получающим заработную плату, пенсии и другие виды выплат на карты «АПРА» за отчетный месяц, в том числе: количество кредитных договоров и сумма кредитов, выданных физическим лицам, получающим заработную плату и пенсии на карту «АПРА». В подпунктах строки 2 детализируется вышеуказанная информация по источникам кредитования: за счет средств Банка Абхазии и других источников;

- по строке 3 отражается количество кредитных договоров и сумма кредитов, выданных физическим лицам, получающим заработную плату, пенсии и другие виды выплат на карты «АПРА» всего, на конец отчетного месяца, в том числе: количество кредитных договоров и сумма кредитов, выданных физическим лицам, получающим заработную плату и пенсии на карту «АПРА». В подпунктах строки 3 детализируется вышеуказанная информация по источникам кредитования: за счет средств Банка Абхазии и других источников;

- по строке 4 отражается количество кредитных договоров и сумма просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, получающим заработную плату, пенсии и другие виды выплат на карты «АПРА» всего, на конец отчетного месяца, в том числе: количество кредитных договоров и сумма кредитов, выданных физическим лицам, получающим заработную плату и пенсии на карту «АПРА». В подпунктах строки 4 детализируется вышеуказанная информация по источникам кредитования: за счет средств Банка Абхазии и других источников.

3. Отчет формируется не нарастающим итогом, ежемесячно. Сумма указывается в тыс. руб.

" \_\_\_\_\_ "  
(Наименование КО)

**Код формы N 609**

**Раздел 1. Сведения о переводах из Абхазии, осуществленные физическими лицами  
через системы денежных переводов без открытия счетов**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Ежеквартальная  
(тыс. руб.)

Название систем денежных переводов	Страна получатель	Россия		Таджикистан		Узбекистан		Армения		Киргизия		Молдова		Азербайджан		Турция		Страны Прибалтики		Прочие страны		ИТОГО		
		Валюта (тыс.)	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
...	руб.																							
	долл.																							
	евро																							
...	руб.																							
	долл.																							
	евро																							
...	руб.																							
	долл.																							
	евро																							
ИТОГО	руб.																							
	долл.																							
	евро																							

Председатель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

М.П.

Исполнитель \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_

**Раздел 2. Сведения о переводах в Абхазию, осуществленные физическими лицами  
через системы денежных переводов без открытия счетов**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Ежеквартальная  
(тыс. руб.)

Название систем денежных переводов	Страна отправитель	Россия		Украина		Беларусь		Армения		Молдова		Азербайджан		Прочие страны СНГ *		Страны Европы **		Израиль		Прочие страны		ИТОГО		
		Валюта (тыс.)	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
...	руб.																							
	долл.																							
	евро																							
...	руб.																							
	долл.																							
	евро																							
...	руб.																							
	долл.																							
	евро																							
ИТОГО	руб.																							
	долл.																							
	евро																							

\* Казахстан, Туркмения, Узбекистан и пр.

\*\* Австрия, Бельгия, Болгария, Кипр, Дания, Эстония, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Венгрия, Ирландия, Италия, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Испания, Швеция, Объединенное Королевство (Англия), Чешская Республика и пр.

Председатель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

М.П.

Исполнитель \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_

**Порядок составления и представления отчетности по форме N 609  
"Сведения о переводах физических лиц из Абхазии и переводах в Абхазию  
через системы денежных переводов без открытия счетов"**

1. Отчетность по форме N 609 представляется кредитной организацией (филиальные банки представляют сводный отчет кредитной организации) в Банк Абхазии ежеквартально не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом. Данные за II, III, IV кв. формируются не нарастающим итогом, а поквартально.

2. Собираемая по форме N 609 информация "Сведения о переводах физических лиц из Абхазии и переводах в Абхазию через системы денежных переводов без открытия счетов" (далее - Отчет) используется для составления платежного баланса Абхазии.

3. Информация, включаемая в отчет, собирается только из данных самих систем денежных переводов, через которые осуществлены переводы. Формировать данные из балансовых счетов, по которым проведены переводы, либо по данным кассовых оборотов не допускается.

4. В Отчете N 609 отражаются:

- переводы, осуществленные за пределы территории Абхазии физическими лицами непосредственно из Абхазии через системы денежных переводов без открытия счетов;
- переводы, поступившие из-за пределов территории Абхазии в пользу физических лиц, находящихся в Абхазии через системы денежных переводов без открытия счетов;

5. В Отчете N 609 не отражаются:

- переводы, перевододатели и переводополучатели которых находятся на территории Абхазии;
- переводы физических лиц с открытием счета, а также являющихся индивидуальными предпринимателями, из Абхазии и в Абхазию в их пользу и расчеты физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, с нерезидентами;
- расчеты с использованием платежных карт (операции по получению наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных, по оплате товаров, работ, услуг) осуществленные с нерезидентами.

6. Отчетность по форме N 609 формируется в тысячах рублей. Пересчет валютных переводов в рубли осуществляется по курсу на дату осуществления операции по переводу платежа из Абхазии и по курсу получения платежа в Абхазию.

7. Форма отчетности N 609 состоит из 2 Разделов.

Раздел 1. Сведения о переводах из Абхазии, осуществленные физическими лицами через системы денежных переводов без открытия счетов.

Раздел 2. Сведения о переводах в Абхазию, осуществленные физическими лицами через системы денежных переводов без открытия счетов.

8. В графе "Название системы денежных переводов" указывается полное название системы денежных переводов на том языке, на котором оно пишется официально.

9. В графе "Страна получатель" и "Страна отправитель" указаны страны, в которые (из которых) осуществлены платежи по системам денежных переводов. В случае наличия переводов в страны не указанных в ячейках, переводы учитываются в ячейках "Страны Европы", "Прочие страны СНГ", "Прочие страны".

10. Банки, у которых отсутствуют данные по отчетности N 609, представляют в Банк Абхазии пустую отчетность, либо не представляют ее, но с указанием на отсутствие данных в сопроводительном письме.



Код формы 345

Ежеквартальная

« \_\_\_\_\_ »  
(Наименование КО)

**Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию  
денежных средств физических лиц, размещенных во вклады  
по состоянию на " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.**

(тыс. руб.)

Дата	Перечень балансовых счетов						Итого вкладов
	40817	40820	423	426	47603	47605	
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.хх.							
На 02.хх.							
На -"-							
На 1-е число квартала, следующего за отчетным кварталом							

**Справочно:**

Группировка счетов по размеру остатка, тыс. руб.	По всем счетам		Из них депозитных счетов	
	Количество счетов, шт.	Общая сумма обязательств по вкладам, тыс. руб.	Количество счетов, шт.	Общая сумма обязательств по вкладам, тыс. руб.
1	2	3	4	5
До 100 (включительно)				
От 100 до 200 (включительно)				
От 200 до 400 (включительно)				
От 400 до 700 (включительно)				
От 700 до 1000 (включительно)				
Свыше 1000				

Руководитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г

## **Порядок составления и представления отчетности по форме 345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады"**

1. В состав отчетности по форме 345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады" (далее - Отчет) не включаются следующие денежные средства:

- размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством с предпринимательской деятельности, а также размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Республики Абхазия профессиональной деятельности;

- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверяемые сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Республики Абхазия филиалах банков Республики Абхазия.

2. Отчет представляется кредитной организацией (филиальные банки представляют сводный отчет кредитной организации) не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

3. В графе 1 Отчета указываются календарные дни отчетного периода.

4. Отчет составляется по данным ежедневных сводных бухгалтерских балансов кредитной организации.

При заполнении граф 2-7 Отчета по состоянию на выходной и нерабочий праздничный день, а также на следующий за ним рабочий день указываются остатки денежных средств на балансовых счетах за последний рабочий день. В случае проведения операций по вкладам в выходной и нерабочий праздничный день кредитная организация либо применяет указанный порядок, либо отражает остатки денежных средств на балансовых счетах с учетом произведенных в эти дни операций в соответствии с требованиями учетной политики кредитной организации.

Данные в графах 2-7 Отчета по состоянию на выходной и нерабочий праздничный день, а также следующий за ним рабочий день указываются с учетом следующего:

- остатки денежных средств на балансовых счетах в иностранных валютах за выходной и нерабочий праздничный день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком Абхазии на указанный день.

Сумма вкладов указывается в тысячах единиц.

5. При заполнении раздела "Справочно" Отчета в графе 2 указывается общее количество счетов физических лиц без их объединения по вкладчикам и без учета счетов с нулевыми остатками, а в графе 3 отражаются суммы обязательств банка по вкладам без учета встречных требований банка к вкладчикам. В графе 4 указывается количество депозитных счетов (балансовые счета 423, 426), а графе 5 отражаются суммы обязательств банка по депозитным счетам.