

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
« 27 » апреля 2010 г.
Протокол № 22

« 28 » апреля 2010 г.

№ 78-У

УКАЗАНИЕ

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

В связи с изменением содержания формы отчетности №128 «Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком» и №129 «Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам (вкладам)» в Положение Банка Абхазии №14 от 16.06.2006 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия» внести следующие изменения:

1. в Приложении 1 «Перечень отчетности и другой информации, представляемой кредитными организациями и филиалами, в Национальный банк Республики Абхазия» графу 1 пункт 10 (отчетность ежемесячная) изложить в следующей редакции:

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

I. Статистическая и бухгалтерская отчетность				
№	№ формы (новый)	№ формы (старый)	Наименование формы отчетности	Срок представления в Банк Абхазии
1	2	3	3	4
Ежемесячная				
10	ф-118 ф-118-А ф-118-Б ф-128-А	ф-118 ф-118А - ф-128	1. Данные о крупных кредитах. 2. Сведения о кредитах, предоставленных из средств Фонда Приватизации РА. 3. Сведения об использовании кредитов, полученных от Национального банка Республики Абхазия в порядке рефинансирования». 4. Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком в рублях РФ.	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным.

1	2		3	4
ф-128-Б	-	5. Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком в долларах США и евро.		
ф-128-В	-			
ф-129-А	ф-129	6. Данные о процентных ставках по межбанковским кредитам, предоставленным банком кредитным организациям.		
ф-129-Б	-	7. Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам и вкладам в рублях РФ. 8. Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам и вкладам в долларах США и евро.		

– в Приложении 2 заменить форму отчетности №128 «Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком» на формы отчетности №128-А «Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком в рублях РФ», №128-Б «Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком в долларах США и евро» и №128-В «Данные о процентных ставках по межбанковским кредитам, предоставленным банком кредитным организациям»;

– в Приложении 2 заменить форму отчетности №129 «Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам и вкладам» на формы отчетности №129-А «Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам и вкладам в рублях РФ» и №129-Б «Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам и вкладам в долларах США и евро».

Приложение на 8 л.

Настоящее Указание вступает в силу с **01 мая 2010 года**.

**И.о. Председателя
Национального банка
Республики Абхазия**

Э.К. Тания

« _____ »
(Наименование КО)

ф. 128-А

Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком за _____ 20__ г. в рублях РФ

Ежемесячная

Сроки / Кол-во договоров	Кредиты, предоставленные банком в тыс. руб.											
	Физическим лицам						Юридическим лицам					
	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. До 30 дней												
1.1. Кол-во дог-ов												
2. От 31 до 90 дн.												
2.1. Кол-во дог-ов												
3. От 91 до 180 дн.												
3.1. Кол-во дог-ов												
4. От 181 до 1 года												
4.1. Кол-во дог-ов												
5. От 1 года до 3 лет												
5.1. Кол-во дог-ов												
6. Свыше 3 лет												
6.1. Кол-во дог-ов												
Итого общая сумма кредитов: 1+2+3+4+5+6												
Общее кол-во договоров 1.1+2.1.+3.1.+4.1.+5.1.+6.1.												

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

« _____ »
(Наименование КО)

ф. 128-Б

Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком за _____ 20__ г. в долларах США и евро

Ежемесячная

Сроки / Кол-во договоров	Кредиты, предоставленные банком в долларах США и евро (эквивалент в рублях)											
	Физическим лицам						Юридическим лицам					
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. До 30 дней												
1.1. Кол-во дог-ов												
2. От 31 до 90 дн.												
2.1. Кол-во дог-ов												
3. От 91 до 180 дн.												
3.1. Кол-во дог-ов												
4. От 181 до 1 года												
4.1. Кол-во дог-ов												
5. От 1 года до 3 лет												
5.1. Кол-во дог-ов												
6. Свыше 3 лет												
6.1. Кол-во дог-ов												
Итого общая сумма кредитов: 1+2+3+4+5+6												
Общее кол-во договоров 1.1+2.1.+3.1.+4.1.+5.1.+6.1.												

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

Порядок составления и представления отчетности по форме 128-А «Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком в рублях РФ» и по форме 128-Б «Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком в долларах США и евро»

1. Отчетность по форме 128-А «Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком в рублях РФ» и по форме 128-Б «Данные о процентных ставках по кредитам, предоставленным банком 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.**

2. В Отчёты включаются данные по кредитным операциям в российских рублях 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 рублёвый эквивалент**).

4. При составлении Отчётов учитываются данные по кредитам, предоставленным за отчетный месяц юридическим и физическим лицам.

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

6. Предоставление кредитными организациями в отчетном месяце очередного транша в рамках договора об открытии кредитной линии понимается как выдача нового кредита. Срок предоставления указанного кредита-транша (в целях группировки по срокам) определяется непосредственно в соответствии с договором об открытии кредитной линии, т.е. срок договора о кредитной линии за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора.

7. В ячейках обозначенных (__%) кредитной организацией самостоятельно проставляется числовое значение процентной ставки по кредитному договору.

8. В строках 1, 2, 3, 4, 5, 6 по столбцам 2, 3, 4, 5, 6, 7 показываются суммы выданных кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям резидентам и не резидентам, учитываемых по балансовым счетам: 454, 455, 457.

9. В строках 1, 2, 3, 4, 5, 6 по столбцам 8, 9, 10, 11, 12, 13 показываются суммы выданных кредитов юридическим лицам (не включая банки) резидентам и нерезидентам, учитываемые по балансовым счетам: с 441 по 453, 456.

10. По строкам 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1. показывается количество (шт.) заключённых договоров за отчетный месяц на общие суммы, указанные по строке выше.

11. При составлении Отчетов не учитываются:

- депозиты, размещенные в Банке Абхазии (балансовый счёт 319), приобретённые кредитной организацией ценные бумаги;

- кредитные операции, проводимые с работниками данной кредитной организации, а также операции по предоставлению клиентам кредитов при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»);

- операции по предоставлению кредитов по банковским картам;

- операции по предоставлению кредитов кредитным организациям, депозиты, размещенные в кредитных организациях.

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

13. В расчет сроков включаются первый и последний обозначенные сроки, например от 31 до 90 дней (включительно) и т.д.

« _____ »
(Наименование КО)

Данные о процентных ставках по межбанковским кредитам, предоставленным банком кредитным организациям _____ 20__ г.

Ежемесячная

Сроки / Кол-во договоров	Кредиты и депозиты, предоставленные банком <u>кредитным организациям</u> *											
	в тыс. руб.						в долларах США, евро (эквивалент в рублях)					
	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. До 30 дней												
1.1. Кол-во дог-ов												
2. От 31 до 90 дн.												
2.1. Кол-во дог-ов												
3. От 91 до 180 дн.												
3.1. Кол-во дог-ов												
4. От 181 до 1 года												
4.1. Кол-во дог-ов												
5. От 1 года до 3 лет												
5.1. Кол-во дог-ов												
6. Свыше 3 лет												
6.1. Кол-во дог-ов												
Итого общая сумма кредитов: 1+2+3+4+5+6												
Общее кол-во договоров 1.1+2.1.+3.1.+4.1.+5.1.+6.1.												

(*) – при предоставлении межбанковского кредита, после проставления суммы кредита в этой же ячейке ставится признак (К).

При размещении межбанковского депозита, после проставления суммы депозита в этой же ячейке ставится признак (Д).

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

**Порядок составления и представления отчетности по форме 128-В
«Данные о процентных ставках по межбанковским кредитам,
предоставленным банком кредитным организациям»**

1. Отчетность по форме 128-В «Данные о процентных ставках по межбанковским кредитам, предоставленным банком кредитным организациям» (далее - Отчет) представляется кредитной организацией (филиальные банки представляют сводный отчет кредитной организации) **не позднее 8-го рабочего дня месяца**, следующего за отчетным.

2. В Отчет включаются данные по кредитным операциям в российских рублях, долларах США и евро.

3. Объем операций в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному Банком Абхазии на отчетную дату (**указывается только рублёвый эквивалент**).

4. При составлении Отчёта учитываются данные по кредитам, предоставленным за отчетный месяц кредитным организациям, включая средства отчитывающейся кредитной организации, размещенные на депозитных счетах в других кредитных организациях. При предоставлении межбанковского кредита, после проставления суммы кредита в этой же ячейке ставится признак (К). При размещении межбанковского депозита, после проставления суммы депозита в этой же ячейке ставится признак (Д).

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

6. Предоставление кредитными организациями в отчетном месяце очередного транша в рамках договора об открытии кредитной линии понимается как выдача нового кредита. Срок предоставления указанного кредита-транша (в целях группировки по срокам) определяется непосредственно в соответствии с договором об открытии кредитной линии, т.е. срок договора о кредитной линии за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора.

7. В ячейках обозначенных (__%) **кредитной организацией самостоятельно проставляется числовое значение процентной ставки по кредитному договору** (депозитному договору).

8. В строках 1, 2, 3, 4, 5, 6 по столбцам 2, 3, 4, 5, 6, 7 показываются суммы в тысячах рублей РФ выданных кредитов (размещенных депозитов) кредитным организациям резидентам и не резидентам, учитываемые по балансовым счетам: 320, 321, 322, 323.

9. В строках 1, 2, 3, 4, 5, 6 по столбцам 8, 9, 10, 11, 12, 13 показываются суммы выданных кредитов (размещенных депозитов) в долларах США и евро (**указывается только рублевый эквивалент**) кредитным организациям резидентам и нерезидентам, учитываемых по балансовым счетам: с 320, 321, 322, 323.

10. По строкам 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1. показывается количество (шт.) заключённых договоров за отчетный месяц на общие суммы, указанные по строке выше

11. При составлении Отчета не учитываются:

- депозиты, размещенные в Банке Абхазии (балансовый счёт 319), приобретённые кредитной организацией ценные бумаги;

- кредитные операции, по предоставлению клиентам кредитов при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»).

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

13. В расчет сроков включаются первый и последний обозначенные сроки, например от 31 до 90 дней (включительно) и т.д.

« _____ »
(Наименование КО)

Ф. 129-А

Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам (вкладам) за _____ 20__ г. в рублях РФ

Ежемесячная

Сроки / Кол-во договоров	Средства, привлеченные банком в тыс. руб. (кредиты, депозиты)											
	Физических лиц				Юридических лиц				Кредитных организаций*			
	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%	__%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. До 30 дней												
1.1. Кол-во дог-ов												
2. От 31 до 90 дн.												
2.1. Кол-во дог-ов												
3. От 91 до 180 дн.												
3.1. Кол-во дог-ов												
4. От 181 до 1 го- да												
4.1. Кол-во дог-ов												
5. От 1 года до 3 лет												
5.1. Кол-во дог-ов												
6. Свыше 3 лет												
6.1. Кол-во дог-ов												
7. До востребова- ния												
7.1. Кол-во дог-ов												
Итого общая сумма депозитов: 1+2+3+4+5+6												
Общее кол-во до- говоров 1.1+2.1.+3.1.+4.1.+ 5.1.+6.1.+7.1.												

(*) – При получении межбанковского кредита после проставления суммы кредита в этой же ячейке ставится признак (К).

При привлечении межбанковского депозита после проставления суммы депозита в этой же ячейке ставится признак (Д).

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

Данные о процентных ставках по привлеченным банком депозитам (вкладам) за _____ 20__ г. в долларах США и евро

Ежемесячная

Сроки / Кол-во договоров	Средства, привлеченные банком (кредиты, депозиты) в долларах США, евро (эквивалент в рублях)											
	Физических лиц				Юридических лиц				Кредитных организаций*			
	___%	___%	___%	___%	___%	___%	___%	___%	___%	___%	___%	___%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. До 30 дней												
1.1. Кол-во дог-ов												
2. От 31 до 90 дн.												
2.1. Кол-во дог-ов												
3. От 91 до 180 дн.												
3.1. Кол-во дог-ов												
4. От 181 до 1 го- да												
4.1. Кол-во дог-ов												
5. От 1 года до 3 лет												
5.1. Кол-во дог-ов												
6. Свыше 3 лет												
6.1. Кол-во дог-ов												
7. До востребова- ния												
7.1. Кол-во дог-ов												
Итого общая сумма депозитов: 1+2+3+4+5+6												
Общее кол-во до- говоров 1.1+2.1.+3.1.+4.1.+ 5.1.+6.1.+7.1.												

(*) – При получении межбанковского кредита после проставления суммы кредита в этой же ячейке ставится признак (К).

При привлечении межбанковского депозита после проставления суммы депозита в этой же ячейке ставится признак (Д).

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

Порядок составления и представления отчетности по форме 129-А «Данные о процентных ставках по привлечённым банком депозитам и вкладам в рублях РФ» и по форме 129-Б «Данные о процентных ставках по привлечённым банком депозитам и вкладам в валюте»

1. Отчетность по форме 129-А «Данные о процентных ставках по привлечённым банком депозитам и вкладам в рублях РФ» и по форме 129-Б «Данные о процентных ставках по привлечённым банком депозитам и вкладам в валюте» (далее - Отчеты) представляются кредитной организацией (филиальные банки представляют сводный отчет кредитной организации) **до 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.**

2. В Отчет включаются данные по депозитным операциям, а так же привлечённым межбанковским кредитам, за исключением кредитов и депозитов Банка Абхазии, в российских рублях (129-А), долларах США и евро (129-Б).

3. Объем операций в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному банком Абхазии на отчетную дату (**указывается только рублёвый эквивалент**).

4. При составлении Отчетов учитываются данные по депозитам, привлечённым за отчетный месяц от юридических и физических лиц, как резидентов, так и нерезидентов, а так же по привлечённым на межбанковском рынке кредитам, включая привлечённые от банков - нерезидентов. При привлечении межбанковского кредита, после проставления суммы кредита в этой же ячейке ставится признак **(К)**. При привлечении межбанковского депозита, после проставления суммы депозита в этой же ячейке ставится признак **(Д)**.

5. Процентная ставка и объем по пролонгированным депозитным договорам учитываются как ставка и объем вновь привлеченного депозита в месяце, когда осуществлена пролонгация. В качестве срока операции при пролонгировании указывается срок, на который пролонгируется договор.

6. Получение кредитными организациями в отчетном месяце очередного транша в рамках договора об открытии кредитной линии понимается как получение нового межбанковского кредита. Срок указанного кредита в целях группировки по срокам определяется непосредственно в соответствии с договором об открытии кредитной линии, т.е. срок договора о кредитной линии за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора.

7. В ячейках обозначенных (**__%**) **кредитной организацией самостоятельно проставляется числовое значение процентной ставки по депозитному договору** (кредитному договору).

8. В строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 по столбцам 2, 3, 4, 5 показываются суммы привлечённых в депозиты и вклады средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей резидентов и нерезидентов, учитываемых на балансовых счетах: 423, 426.

9. В строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 по столбцам 6, 7, 8, 9 показываются суммы привлечённых в депозиты и вклады средств юридических лиц (не включая кредитные организации) резидентов и нерезидентов, учитываемые по балансовым счетам с 410 по 422, 425.

10. В строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 по столбцам 10, 11, 12, 13 показываются суммы привлечённых в депозиты средств кредитных организаций резидентов и нерезидентов, а так же кредиты, полученные от кредитных организаций и учитываемые по балансовым счетам: 313, 314, 315, 316.

11. По строкам 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1, 7.1 показывается количество (шт.) заключённых договоров за отчетный месяц на общие суммы, указанные по строке выше.

12. При составлении Отчета не учитываются:

- беспроцентные депозитные операции (если по депозитам «до востребования» не уплачиваются проценты);

- кредиты, полученные от Банка Абхазии (бал. сч.312), собственные векселя, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты;

- депозитные операции, проводимые с работниками данной кредитной организации, а также операции по привлечению кредитов при недостатке средств на счете («овердрафт») в кредитных организациях-корреспондентах;

- операции по депонированию средств юридических и физических лиц в кредитной организации для расчетов с использованием банковских карт.

13. Дополнительные взносы на депозитный вклад отражаются как новая депозитная операция с параметрами исходного вклада. Причисление к вкладу процентов в Отчете не отражается.

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