

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
« 26 » апреля 2011 г.
Протокол №20

« 26 » апреля 2011 г.

№ 98-У

УКАЗАНИЕ

«О внесении изменений и дополнений в Положение Банка Абхазии №9-П от 28.12.2005г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия и Положение Банка Абхазии №14-П от 16.06.2006г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия»

В связи с принятием Банком Абхазии Указания №15-Т от 26 апреля 2011 года «О введении кодов объектов кредитования кредитными организациями» внести следующие изменения и дополнения:

1. в Положение Банка Абхазии №9-П от 28.12.2005г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия:

- в Приложении 1 в Схему обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) внести изменения и дополнения и изложить его в новой редакции (прилагается на 3 л.).

2. в Положение Банка Абхазии №14-П от 16.06.2006г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия» в форму №115 «Информация о выданных ссудах и приравненной к ней задолженности (с приложением)» внести изменения и дополнения и изложить её в новой редакции (Прилагается на 4 л.).

3. По пункту 1 действие настоящего Указания вступает в силу:

- для вновь открываемых счетов – с момента подписания настоящего Указания;
- для ранее открытых счетов – с **01 июля 2011 года**.

По пункту 2 действие настоящего Указания вступает в силу с **01 июля 2011 года**.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

И.Ш. Аргун

Приложение 1
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия

(Приложение
к Положению НБ РА
от 28.12.2005г. 2005 г. N 9-П
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Республики Абхазия")

**Схема
обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)**

1. В обозначении счета следует указывать словами: по кредитным (деPOSITным) счетам - цель, на которую выдан (получен) кредит (деPOSIT), номер и дата договора, размер процентной ставки, срок погашения кредита (деPOSITа), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам; по кредитным и другим счетам - другие данные по решению кредитной организации.

2. Схема нумерации:

NN п/п		Количество знаков			
		Корреспондентские счета, счета по учету средств клиентов и кредитных организаций	Счета по учету кредитов, в т.ч. просроченных, просроченных процентов по ним и другие счета	Бюджетные счета	Счета по учету доходов и расходов
1	2	3	4	5	6
1.	Номер раздела	1	1	1	1
2.	Номер счета первого порядка (в каждом разделе начинается с N 01) Итого знаков	2	2	2	2
3.	Номер счета второго порядка (в каждом счете первого порядка начинается с N 01) Итого знаков	2	2	2	2
4.	Признак рубля, код иностранной валюты или драгоценного металла Итого знаков	3	3	3	3
5.	Защитный ключ Итого знаков	1	1	1	1
6.	Номер филиала (структурного подразделения)	4	4	4	4
7.	Символ бюджетной отчетности	-	-	3	-
8.	Символ отчета о прибылях и убытках	-	-	-	5
9.	Коды объектов кредитования	-	2	-	-
10.	Порядковый номер лицевого счета Всего знаков	7	5	4	2
		20	20	20	20

Знаки в номере лицевого счета располагаются, начиная с первого разряда, слева. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные классификатором валют (КВ) и утверждаемого Банком Абхазии, а по счетам в валюте Республики Абхазия используется признак рубля - "810". Для расчета защитного ключа по счетам с кодами валют и драгоценных металлов необходимо руководствоваться нормативными актами Банка Абхазии.

Если четыре (менее четырех) знака номера филиала (структурного подразделения) излишни, то сво-

бодные знаки могут использоваться кредитной организацией по потребности. Свободные знаки в номере филиала (структурного подразделения) и в порядковом номере лицевых счетов обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером филиала (структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

При нумерации лицевых счетов межфилиальных расчетов в разрядах 10 - 13 (4 знака) указывается уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, в котором открыт счет; в разрядах 14 - 16 (3 знака) - нули - резервная позиция; в разрядах 17 - 20 (4 знака) - уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, для которого открыт счет.

Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в учреждении Банка Абхазии (18-й, 19-й, 20-й разряды), содержат 3-х значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7-му, 8-му, 9-му разрядам БИК.

Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15, 16...) используются для обозначения символов и шифров отчетности (отчет о прибылях и убытках, бюджетная и другая отчетность). Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15...) для обозначения признака счета (например, транзитный) и на другие цели для внутренних потребностей.

При нумерации счетов по учету кредитов в разрядах 14 и 15 указываются коды объектов кредитования в соответствии с Указанием № 15-Т от 26 апреля 2011г.

Транзитные счета по учету валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, средств государственных внебюджетных фондов, подлежащих перечислению в соответствующие фонды, и других средств открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся расчетные (текущие) счета.

Нумерация лицевых внебалансовых счетов (разрядность, реквизиты) устанавливается кредитной организацией самостоятельно с учетом нормативных актов Банка Абхазии, регулирующих отдельные операции. При этом в номерах лицевых счетов, открываемых на счетах главы В Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета.

При ведении по отдельным программам учета основных средств, материальных запасов и других операций по учету имущества в номерах лицевых счетов в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера балансового счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета, а порядковые номера лицевых счетов (разрядность, реквизиты) могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно.

В номерах лицевых счетов по учету взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, ведущихся по отдельным программам, в разрядах 1 - 8 слева обязательно обозначение реквизитов номера счета, предусмотренного настоящей схемой нумерации лицевых счетов, а порядковые номера лицевых счетов устанавливаются кредитной организацией самостоятельно.

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв - 5 знаков).

3. Примеры нумерации лицевых счетов.

Пример 1: Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в республиканской собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго порядка	-	40502	(разряды 1-5)			
код валюты (доллар США)	-	840	(разряды 6-8)			
защитный ключ	-	К	(разряд 9)			
номер филиала	-	21	(разряды 10-13)			
порядковый номер лицевого счета	-	128	(разряды 14-20)			
номер лицевого счета	40502	840	К	0021	0000128	
разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-20	

Пример 2: Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности:

балансовый счет второго порядка	-	70101	(разряды 1-5)			
признак рубля	-	810	(разряды 6-8)			
защитный ключ	-	К	(разряд 9)			
номер филиала	-	1	(разряды 10-13)			
символ отчета о прибылях и	-	11106	(разряды 14-18)			

убытках							
порядковый номер лицевого			- 1 (разряды 19-20)				
счета							
номер лицевого счета	70101	810	К	0001	11106	01	
разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-18	19-20	

4. Особенности нумерации специальных банковских счетов резидентов и нерезидентов и специальных брокерских счетов.

При присвоении порядкового номера лицевого счета, открываемого в соответствии с законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Банка Абхазии на балансовых счетах NN 30214, 40701, в разрядах 14 и 15 указывается код, установленный нормативными актами Банка Абхазии для соответствующего вида счета

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Код объекта кредитования	Срочная				Пролонгированная				Просроченная							
		Бал. счет	В руб-лях	В ин. валюте (в руб.)	Всего	Бал. счет	В руб-лях	В ин. валюте (в руб.)	Всего	Бал. счет	Ссуда			Проценты			
											В руб-лях	В ин. валюте (в руб.)	Всего	Бал.сч.	В Руб-лях	В ин. валюте (в руб.)	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
4.1.																	
4.2.																	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
5. Суммы, уплачен- ные по банк. гаран- тиям, но не взыскан- ные с принципала																	
всего:		60315							x				x				x
в том числе:																	
(в разрезе принципа- лов)																	
5.1.																	
5.2.																	
5.3.																	
5.4.																	
6. Требования по операциям финанс. аренды(лизинга) всего:		47423							x				x				x
в том числе:																	
(в разрезе юр.лиц)																	
6.1.																	
6.1.																	
6.2.																	
всего:																	
		Суммируются (контрольная цифра): по строкам 1.,2.,3.,4.,5.,6. столбцы 5,9,13															

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Код объекта кредитования	Просроченная задолженность													
		Ссуда						Проценты							
		Бал. счет	В рублях	В том числе свыше 6 мес.	В ин. валюте (в руб.)	В том числе свыше 6 мес.	Всего	Всего свыше 6 мес.	Бал. счет	В Рублях	В том числе свыше 6 мес.	В ин. валюте (в руб.)	В том числе свыше 6 мес.	Всего	Всего свыше 6 мес.
1. Ссуды выданные банкам:															
всего:		32401,32402							32501,32502						
в том числе(в разрезе банков):															
1.1.															
1.2.															
1.3.															
1.4.															
2. Ссуды, выданные др. юридическим лицам кроме банков всего:		45801 по 45813,45816							45901 по 45913,45916						
(в разрезе юр.лиц)															
в том числе:															
2.1.															
2.2.															
2.3.															
2.4.															
3. Ссуды, выданные физическим лицам всего(3.1+3.2+3.3):															
в том числе:															
(в разрезе физ.лиц)															
3.1. Предпринимателям		45814							45914						
3.1.1.															
3.1.2.															
3.2. Потребит. цели		45815,45817							45915,45917						
3.2.1.															
3.2.2.															
3.3. Ипотечные		45815							45915						
3.3.1.															
3.3.2.															
Всего(1+2+3):															

Руководитель
Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)
(Ф.И.О.)

М.П.
Исполнитель
Телефон:

(Ф.И.О.)

«___»_____ 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 шести группам. Задолженность в Отчёте показывается в соответствии с остатками, соответствующими балансовым остаткам по указанным счетам.

2. В строке 1 основной формы 115 отражается общий объём ссудной задолженности, по выданным банкам (резидентам и нерезидентам) кредитам, отдельно по срочным, пролонгированным (перенесённым на другой ссудный счёт) и просроченным кредитам. Строка 1 заполняется без указания балансовых счетов.

По строкам 1.1,1.2,1.3 и т.д. показываются банки, за которыми ссудная задолженность числится: колонка 1 – наименование банка, колонка 2 – номер балансового счёта второго порядка, колонки 3 и 4 – соответственно сумма в рублях и/или инвалюте в пересчёте на рубли; колонка 5 – сумма общая, выданных данному банку срочных кредитов. Если необходимо показать два балансовых ссудных счёта применительно к одному банку, то ниже добавляется ещё строка. Далее строка заполняется аналогично. Пролонгированные ссуды – это перенесённые 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 объём ссудной задолженности, по выданным кредитам юридическим лицам (резидентам и нерезидентам) за исключением банков. В строке 2 – балансовые счета не показываются, только итоговые суммы по кредитам, выданным юридическим лицам.

По строкам 2.1, 2.2, 2.3 и т.д. приводятся данные об остатках ссудной задолженности, относящиеся к конкретным юридическим лицам.

4. В строке 3 основной формы 115 отражается общий объём ссудной задолженности, по выданным кредитам физическим лицам. В строке 3 – балансовые счета не показываются, только итоговые суммы по кредитам, выданным юридическим лицам.

По строкам 3.1, 3.2, 3.3 показываются общие суммы, числящиеся за предпринимателями, физлицами по потребительским кредитам, физлицами по ипотечным кредитам (пофамильно данные об остатках ссудной задолженности показываются только в приложении к основной форме о просроченной задолженности). По указанным строкам показываются балансовые счета только первого порядка (в приложении – второго порядка).

5. В строке 4 основной формы 115 отражается общий объём требований к плательщикам по оплаченным аккредитивам в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов, в том числе в разрезе плательщиков (строки 4.1,4.2, и т.д.). Столбцы с 6 по 17 не заполняются.

6. В строке 5 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. Столбцы с 6 по 17 не заполняются.

7. В строке 6 основной формы 115 отражаются общие суммы по операциям финансовой аренды, в том числе по лизингодержателям. Столбцы с 6 по 17 не заполняются.

8. Приложение к форме 115 заполняется аналогично основной форме, при этом данные о физлицах показываются в разрезе физических лиц (пофамильно).

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

10. Данные Отчёта должны соответствовать данным баланса на соответствующую отчётную 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.