

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия

« 04 » июля 2011г.

Протокол №38

« 04 » июля 2011 г.

№ 109-У

УКАЗАНИЕ

«О внесении изменений и дополнений 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».

I. В связи с введением в действие Положения Банка Абхазии №35-П от 10.06.2011г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», 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» внести следующие изменения и дополнения:

1. в Приложении 1 «Перечень отчетности и другой информации, представляемой кредитными организациями и филиалами в Национальный банк Республики Абхазия» в пункте 21 (отчетность годовая) исключить форму 639 «Состояние внутреннего контроля в кредитной организации».

2. в Приложении 1 пункт 21 (отчетность годовая) дополнить формой 639 «Справка о внутреннем контроле в кредитной организации» и изложить пункт 21 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	4
Годовая				
21	Ф-639	Ф-639	Справка о внутреннем контроле в кредитной организации.	На 15-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для кредитных организаций, имеющих филиалы, на 20-й рабочий день месяца, следующего за отчетным.

3. В Приложении 2 заменить форму отчетности 639 «Состояние внутреннего контроля в кредитной организации» на новую форму отчетности 639 «Справка о внутреннем контроле в кредитной организации» (Прилагается форма 639 с пояснениями на 4 л.).

II. В связи с принятием нового Закона Республики Абхазия от 10.03.2011г. №2859-с-IV «О банках и банковской деятельности» (в соответствии со статьей 8) 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» внести следующие дополнения:

1. в Приложении 1 пункт 17 дополнить подпунктом 17.1 и изложить в следующей редакции:

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

II. Статистическая и бухгалтерская отчетность				
№	№ формы (новый)	№ формы (старый)	Наименование формы отчетности	Срок представления в Банк Абхазии
1	2		3	4
Ежеквартальная				
17	Ф-212	Ф-212	Информация о произведенных проверках соблюдения предприятиями кассовой дисциплины.	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. Если проверки проводились по заданию НБ – не позднее числа, указанного в задании Национального банка РА.
17.1	Ф-806 Ф-807	—	Бухгалтерский баланс (публикуемая отчетность). Отчет о прибылях и убытках (публикуемая отчетность).	Не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным.
	Ф-808	—	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.	Не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным.
Годовая				
22	Ф-806 Ф-807	Ф-806 Ф-807	Бухгалтерский баланс (публикуемая отчетность). Отчет о прибылях и убытках (публикуемая отчетность).	До 01 июля года, следующего за отчетным.
	Ф-808	—	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.	До 01 июля года, следующего за отчетным.

2. В Приложение 2 форме 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» дополнить наименование кода формы словом «**(ежеквартальная)**» и изложить код соответственно в следующей редакции:

«Код формы 806 Годовая (ежеквартальная)»;

«Код формы 807 Годовая (ежеквартальная)».

3. В Приложении 2 форме 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» в Порядке составления и представления отчетности по формам 806 и 807 в пункт 1 внести изменения и изложить его в следующей редакции:

«Отчет по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября публикуется кредитными организациями и представляется в Банк Абхазии не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным».

4. Приложение 2 дополнить новой формой отчетности №808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (Прилагается форма 808 с пояснениями на 3 л.);

Настоящее Указание вступает в силу, начиная с отчетности **на 01 июля 2011г.**

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

И.Ш. АРГУН

СПРАВКА О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

"__" _____ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
Почтовый адрес _____

Раздел 1. Сведения о внутренних документах,
регулирующих функции системы внутреннего контроля
кредитной организации

Предмет регулирования документа	Наличие, отсутствие	Кем и когда принят (утвержден)	Примечание
1	2	3	4
1. Порядок организации системы внутреннего контроля в кредитной организации, включая содержание и структуру системы внутреннего контроля, порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля, порядок мониторинга системы внутреннего контроля советом учредителей, единоличным исполнительным органом (его заместителями) и коллегиальным исполнительным органом кредитной организации			
2. Порядок деятельности службы внутреннего контроля (положение о службе внутреннего контроля), в том числе: 2.1. цель и сфера деятельности службы внутреннего контроля; 2.2. принципы (стандарты) и методы деятельности службы внутреннего контроля; 2.3. статус службы внутреннего контроля в организационной структуре кредитной организации, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями кредитной организации, в том числе осуществляющими контрольные функции; 2.4. подчиненность, подотчетность, обязанности и ответственность руководителя службы внутреннего контроля; 2.5. порядок участия службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов кредитной организации; 2.6. порядок представления службой внутреннего контроля: информации о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению; сводных отчетов о всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля не реже 1 раза в полгода); оценки состояния системы внутреннего контроля (ежегодно); отчетов о выполнении планов проверок службы внутреннего контроля; 2.7. правила действий при выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков			
3. Организационная структура кредитной организации			
4. Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок			

5. Порядок представления отчетов и информации (указать виды отчетов и информации, в том числе связанных с функционированием системы внутреннего контроля, предназначенных как для внутрибанковского использования, так и для внешних пользователей (Банк Абхазии, налоговые органы, Пенсионный фонд и другие)			
6. Порядок управления информационными потоками (получением и передачей информации)			
7. Порядок обеспечения защиты банковской информации, политика информационной безопасности			
8. Порядок управления банковскими рисками, в том числе: 8.1. кредитным риском; 8.2. операционным риском; 8.3. рыночным риском; 8.4. процентным риском; 8.5. риском потери ликвидности; 8.6. правовым риском; 8.7. риском потери деловой репутации; 8.8. иными рисками (указать виды рисков и соответствующие документы); 8.9. формализованными процедурами оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест)			
9. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств			
10. Другие документы, в которых определены: 10.1. учет (учетная политика); 10.2. кредитная политика, в том числе порядок осуществления кредитования связанных лиц; 10.3. депозитная политика; 10.4. открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов; 10.5. процентная политика; 10.6. осуществление расчетов (наличных, безналичных); 10.7. совершение операций с валютными ценностями; 10.8. осуществление валютного контроля; 10.9. выдача банковских гарантий; 10.10. совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей; 10.11. правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, и финансирования терроризма			

Комментарии:

Раздел 2. Сведения о службе внутреннего контроля

Численность	На начало года	На конец года	Примечание
1	2	3	4
1. Служащих службы внутреннего контроля кредитной организации, чел.: 1.1. Штатная 1.1.1. Штатная (в филиалах) 1.2. Фактическая 1.2.1. Фактическая (в филиалах) 2. Служащих кредитной организации, чел.: 2.1. Штатная 2.1.1. Штатная (в филиалах) 2.2. Фактическая 2.2.1. Фактическая (в филиалах)			

Комментарии:

Раздел 3. Сведения о проверках, проведенных службой внутреннего контроля

Наименование	Показатели	Примечание
1. Наличие планов проверок: 1.1. перспективных (на год, на несколько лет) 1.2. текущих (на квартал, на месяц, другое) 2. Количество проверок, проведенных службой внутреннего контроля, всего: в том числе: 2.1. в головном офисе 2.2. в филиалах		

Комментарии:

Раздел 4. Информация и отчеты, представляемые службой внутреннего контроля совету учредителей (наблюдательному совету)

Наименование отчета (информации)	Дата представления отчета (информации)	Результаты рассмотрения, принятые решения	Номер и дата протокола (иного документа) о результатах рассмотрения отчета (информации)
1	2	3	4
1. О выполнении планов проверок			
2. О принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений			
3. Иная информация (указать)			

Руководитель (Ф.И.О.)

Руководитель службы внутреннего контроля (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

"__" _____ г

**Порядок
составления и представления отчетности по форме 639
«Справка о внутреннем контроле в кредитной организации»**

1. Отчетность по форме 639 «Справка о внутреннем контроле в кредитной организации» (далее - Отчет) составляется в соответствии с Положением Банка Абхазии от 10 июня 2011 года № 35-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

2. В разделе 1 Отчета:

2.1. По строке 10 указываются документы, определяющие политику кредитной организации на всех сегментах финансовых рынков, предусмотренные пунктом 3.8 Положения Банка Абхазии от 10 июня 2011 года № 35-П.

2.2. В Комментариях к разделу 1 в случае необходимости даются краткие пояснения информации, содержащейся в разделе, по следующей примерной структуре:

общие пояснения информации, содержащейся в разделе;

пояснения отдельных позиций раздела.

Если в соответствии с подпунктом 4.6.3 пункта 4.6 Положения Банка Абхазии от 10 июня 2011 года № 35-П отдельные функции службы внутреннего контроля одной кредитной организации, входящей в состав банковской группы, переданы службе внутреннего контроля другой кредитной организации, входящей в состав банковской группы, сведения об этом представляются в Банк Абхазии по месту обслуживания каждой из указанных кредитных организаций, входящих в состав банковской группы. При этом указываются основания для передачи (принятия) функций, перечень передаваемых (принимаемых) функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении передаваемых (принимаемых) функций службы внутреннего контроля.

3. В разделе 2 Отчета:

3.1. По строкам 1 и 2 информация указывается в целом по кредитной организации.

3.2. В Комментариях к разделу 2 в случае необходимости даются краткие пояснения информации, содержащейся в разделе, по следующей примерной структуре:

общие пояснения информации, содержащейся в разделе;

пояснения отдельных позиций раздела.

4. В Комментариях к разделу 3 Отчета указываются:

информация о наименовании органа управления кредитной организации, утвердившего план проверок, номер и дата распорядительного документа (протокола заседания органа управления);

перечень проверок и выявленных нарушений;

выводы и меры, принятые для устранения выявленных нарушений.

5. Отчет представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в Банк Абхазии ежегодно, по состоянию - на 15-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для кредитных организаций (включая небанковские кредитные организации), имеющих филиалы ежегодно – на 20-й рабочий день месяца, следующего за отчетным.

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на «__» _____ г.

Наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) всего, в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)			
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.3	Эмиссионный доход			
1.4	Резервный фонд кредитной организации			
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):			
1.5.1	прошлых лет			
1.5.2	отчетного года			
1.6	Привлеченный субординированный кредит (депозит)			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		X	
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		X	
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности			

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон			

Раздел «Справочно»

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии _____;
- 2.5. иных причин _____.

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон

"__" _____ г.

**Порядок
составления и представления отчетности по форме 808
"Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)"**

1. Отчетность по форме 808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)" (далее - Отчет) является составной частью годового отчета кредитной организации и подлежит опубликованию. Отчет представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в Банка Абхазии до 01 июля года следующего за отчетным.

Отчет по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября публикуется кредитными организациями и представляется в Банк Абхазии не позднее 30-го числа месяца следующего за отчетным.

2. Строки 1, 1.1 – 3 Отчета заполняются на основе отчетности по форме 135 "Расчет обязательных нормативов" рассчитанной в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии от 04 июня 2007года №11-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». По состоянию на 1 января указанные строки заполняются на основе данных годового отчета.

В графе 4 строки 1.5.2 Отчета по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября представляется символ "X".

3. По строкам 2 и 3 Отчета отражаются соответственно нормативное и фактическое значение достаточности собственных средств (капитала). Значения приводятся с одним десятичным знаком после запятой.

4. По строке 4 Отчета отражается общая (совокупная) величина сформированных кредитной организацией резервов на возможные потери, в том числе:

по строке 4.1 и в разделе "Справочно" Отчета - величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), сформированного в соответствии с Положением Банка Абхазии от 21 марта 2007 года N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам".

по строке 4.2 – 4.4 величина резерва на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, а также по операциям с резидентами офшорных зон, сформированного в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.