

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
« 19 » декабря 2012г.
Протокол №61

« 19 » декабря 2012 г.

№ 138-У

УКАЗАНИЕ

«О внесении дополнений и изменений 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 упорядочением учета и анализа средневзвешенных процентных ставок по кредитам и депозитам 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 Республика Абхазия» в перечне «ежемесячной» отчетности в графу 3 «Наименование формы отчетности» внести следующие изменения и дополнения (все изменения и дополнения прилагаются – на 1 л.):

- в строке с Кодом формы 128-А и изложить строку в следующей редакции (прилагается);
- в строке с Кодом формы 128-Б и изложить строку в следующей редакции (прилагается);
- строку с Кодом формы 128-В «Данные о процентных ставках по межбанковским кредитам, предоставленным банком кредитным организациям» **исключить**;
- в строке с Кодом формы 129-А и изложить строку в следующей редакции (прилагается);
- в строке с Кодом формы 129-Б и изложить строку в следующей редакции (прилагается);

2. В Приложении 2 в перечень «Форм отчетности кредитных организаций и порядка их составления и представления в Национальный банк Республики Абхазия» внести следующие изменения и дополнения:

- в строке с Кодом формы 128-А изменить наименование формы отчетности и изложить строку в следующей редакции:

«128-А Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в рублях РФ»;

- в строке с Кодом формы 128-Б изменить наименование формы отчетности и изложить

строку в следующей редакции:

«128-Б Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро»;

- строку с Кодом формы 128-В «Данные о процентных ставках по межбанковским кредитам, предоставленным банком кредитным организациям» **исключить**;

- в строке с Кодом формы 129-А изменить наименование формы отчетности и изложить строку в следующей редакции:

«129-А Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в рублях РФ»;

- в строке с Кодом формы 129-Б изменить наименование формы отчетности и изложить строку в следующей редакции:

«129-Б Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в долларах США и евро»;

3. В Приложение 2 внести изменения и дополнения:

- в форму 128-А «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в рублях РФ» и изложить ее в следующей редакции (прилагается: Форма 128-А – на 1 л.);

- в форму 128-Б «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро» и изложить ее в следующей редакции (прилагается: на 3 л., в том числе: Форма 128-Б – на 1 л.; Порядок составления и представления отчетности по форме 128-А и по форме 128-Б – на 2 л.);

- в форму 129-А «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в рублях РФ» и изложить ее в следующей редакции (прилагается: Форма 129-А – на 1 л.);

- в форму «129-Б Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в долларах США и евро» и изложить ее в следующей редакции (прилагается: на 3 л., в том числе: Форма 129-Б – на 1 л.; Порядок составления и представления отчетности по форме 129-А и по форме 129-Б – на 2 л.);

Настоящее Указание вступает в силу с 01.01.2013 года.

Формы отчетности:

- 128-А «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в рублях РФ»;

- 128-Б «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро»;

- 129-А «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в рублях РФ»;

- «129-Б Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в долларах США и евро».

представляются ежемесячно, начиная с отчетности по состоянию на 1 февраля 2013г.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

И.Ш.Аргун

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
Ежемесячная				
10		128-А	Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в рублях РФ.	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным.
		128-Б	Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро.	
		129-А	Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в рублях РФ.	
		129-Б	Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в долларах США и евро.	

« _____ »

(Наименование КО)

**Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам,
предоставленным кредитной организацией в рублях РФ**

Сроки, на которые предоставлены средства	Кредиты, предоставленные					
	физическим лицам		юридическим лицам и индивиду- альным предпринимателям		кредитным организациям	
	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сум- ма
1	2	3	4	5	6	7
1. До 30 дней						
2. От 31 до 90 дней						
3. От 91 до 180 дней						
4. От 181 дня до 1 года						
5. От 1 года до 3 лет						
6. Свыше 3 лет						
Итого: (стр. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	X		X		X	
7. Справочно:						
7.1. Пролонгированные кредиты	X		X		X	

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

« _____ »
(Наименование КО)

**Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам,
предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро.**

Сроки, на которые предоставлены средства	Кредиты, предоставленные					
	физическим лицам		юридическим лицам и индивиду- альным предпринимателям		кредитным организациям	
	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма
1	2	3	4	5	6	7
1. До 30 дней						
2. От 31 до 90 дней						
3. От 91 до 180 дней						
4. От 181 дня до 1 года						
5. От 1 года до 3 лет						
6. Свыше 3 лет						
Итого: (стр. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	X		X		X	
7. Справочно:						
7.1. Пролонгированные кредиты	X		X		X	

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

**Порядок составления и представления отчетности по форме 128-А
«Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам,
предоставленным кредитной организацией в рублях РФ» и по форме 128-Б
«Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам,
предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро»**

1. Отчетность по форме 128-А «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в рублях РФ " и по форме 128-Б» Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией 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 РФ 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**). Сумма операций указывается в тысячах единиц.

4. При составлении Отчета учитываются данные по кредитам, предоставленным за отчетный период физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам, а также кредитным организациям, включая средства отчитывающейся кредитной организации, размещенные на депозитных счетах в других кредитных организациях.

Для расчета показателей, указываемых в графах 2 и 3 Отчета, используются данные по кредитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами), за исключением индивидуальных предпринимателей. В Отчете под суммой, указываемой в графе 3, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчетный период, отраженных по дебету балансовых счетов NN 45502-45508, 45701-45707, за исключением средств, которые не учитываются в Отчете.

Для расчета показателей, указываемых в графах 4 и 5 Отчета, используются данные по кредитным операциям с индивидуальными предпринимателями, коммерческими организациями всех форм собственности и юридическими лицами-нерезидентами (за исключением кредитных организаций-нерезидентов). В Отчете под суммой, указываемой в графе 5, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчетный период, отраженных по дебету балансовых счетов NN 44101-44108, 44202-44209, 44302-44309, 44402-44409, 44503-44508, 44603-44608, 44703-44708, 44803-44808, 44903-44909, 45003-45008, 45103-45108, 45203-45208, 45303-45308, 45403-45408, 45601-45606, за исключением средств, которые не учитываются в Отчете.

Для расчета показателей, указываемых в графах 6 и 7 Отчета, используются данные по операциям размещения средств в кредитных организациях (резидентах и нерезидентах). В Отчете под суммой, указываемой в графе 7, понимается общая сумма кредитов и размещенных средств (в том числе депозитов) за соответствующий отчетный период, отраженных по дебету балансовых счетов NN 32002-32009, 32102-32109, 32201-32209, 32301-32309, за исключением средств, которые не учитываются в Отчете.

5. При составлении Отчета не учитываются:

- депозиты в Банке Абхазии (балансовый счет N 319);
- кредитные операции, проводимые с работниками данной кредитной организации
- операции по предоставлению клиентам кредитов "овердрафт";

- операции по предоставлению кредитов по банковским картам;
- операции по перечислению средств на корреспондентские счета кредитной организации, открытые в других кредитных организациях.

6. Процентная ставка и сумма по пролонгированным кредитным договорам учитываются как ставка и сумма вновь выданного кредита в месяце, когда осуществлена пролонгация. В качестве срока операции при пролонгировании указывается срок, на который пролонгируется договор. Суммарные объемы кредитов, пролонгированных в отчетном месяце, отражаются в строке 7.1 Отчета.

Процентная ставка и срок по досрочно погашенным кредитным договорам учитываются как ставка и срок, установленные кредитным договором при выдаче кредита.

Предоставление кредитными организациями в отчетном периоде очередного транша в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии понимается как выдача нового кредита. Срок предоставления указанного кредита (в целях группировки по срокам и определения средневзвешенного срока) определяется непосредственно из договора на предоставление (размещение) средств, заключаемого в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии, а при отсутствии в нем таких данных - в соответствии с условиями генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии, то есть срок договора о кредитной линии, за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора.

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

7. В графах 2, 4 и 6 Отчета указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и условий привлечения вкладов.

Показатели процентных ставок отражаются в Отчете с двумя десятичными знаками после запятой

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам рассчитывается по формуле:

$$P_{ав} = (V1 \times P1 + V2 \times P2 + \dots + Vn \times Pn) : (V1 + V2 + \dots + Vn),$$

где:

$V1, V2, \dots, Vn$ - сумма кредита по договору (дополнительному соглашению) по n -й сделке;

$P1, P2, \dots, Pn$ - номинальная процентная ставка по n -й сделке, установленная в договоре.

«_____»

(Наименование КО)

**Данные о средневзвешенных процентных ставках
по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в рублях РФ**

Сроки, на которые привлечены средства	Средства, привлеченные кредитной организацией					
	вклады и депозиты физических лиц		вклады и депозиты юридических лиц		привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций	
	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма
1	2	3	4	5	6	7
1. До 30 дней						
2. От 31 до 90 дней						
3. От 91 до 180 дней						
4. От 181 дня до 1 года						
5. От 1 года до 3 лет						
6. Свыше 3 лет						
7. До востребования						
Итого: (стр. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6+7)	X		X		X	

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

«_____»

(Наименование КО)

**Данные о средневзвешенных процентных ставках
по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в долларах США и евро**

Сроки, на которые привлечены средства	Средства, привлеченные кредитной организацией					
	вклады и депозиты физических лиц		вклады и депозиты юридических лиц		привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций	
	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма	средневзвешенная процентная ставка	общая сумма
1	2	3	4	5	6	7
1. До 30 дней						
2. От 31 до 90 дней						
3. От 91 до 180 дней						
4. От 181 дня до 1 года						
5. От 1 года до 3 лет						
6. Свыше 3 лет						
7. До востребования						
Итого: (стр. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6+7)	X		X		X	

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Тел. _____

М.П.

**Порядок составления и представления отчетности по форме 129-А
«Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной
организацией депозитам, вкладам и кредитам в рублях РФ» и по форме 129-Б
«Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной
организацией депозитам, вкладам и кредитам в долларах США и евро»**

1. Отчетность по форме 129-А «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в рублях РФ» и по форме 129-Б «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в долларах США и евро» (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 привлеченным 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**). Сумма операций указывается в тысячах единиц.

4. При составлении Отчета учитываются данные по депозитам, привлеченным за отчетный период от физических лиц, юридических лиц, а также кредитных организаций, включая средства отчитывающейся кредитной организации, привлеченные по кредитным договорам от других кредитных организаций.

Для расчета показателей, указываемых в графах 2 и 3 Отчета, используются данные по депозитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами). В Отчете под суммой, указываемой в графе 3, понимается общая сумма привлеченных средств за соответствующий отчетный период, отраженных по кредиту балансовых счетов NN 42301-42307, 42601-42607, за исключением средств, которые не учитываются в Отчете.

Для расчета показателей, указываемых в графах 4 и 5 Отчета, используются данные по депозитным операциям с коммерческими организациями всех форм собственности и юридическими лицами-нерезидентами (за исключением кредитных организаций). В Отчете под суммой, указываемой в графе 5, понимается общая сумма привлеченных средств за соответствующий отчетный период, отраженных по кредиту балансовых счетов NN 41001-41007, 41101-41107, 41201-41207, 41401-41407, 41501-41507, 41601-41607, 41701-41707, 41801-41807, 41901-41907, 42001-42007, 42101-42107, 42207-42207, 42501-42507, за исключением средств, которые не учитываются в Отчете.

Для расчета показателей, указываемых в графах 6 и 7 Отчета, используются данные по операциям привлечения средств от кредитных организаций (резидентов и нерезидентов). В Отчете под суммой, указываемой в графе 7, понимается общая сумма привлеченных в депозиты средств кредитных организаций, а так же кредиты, полученные от кредитных организаций и учитываемые по балансовым счетам NN 31302-31309, 31402-31409, 31501-31509, 31601-31609, за исключением средств, которые не учитываются в Отчете.

5. При составлении Отчета не учитываются:

- беспроцентные депозитные операции (если по депозитам «до востребования» не упла-

чиваются 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.

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

Процентная ставка и срок по досрочно изъятým депозитам и вкладам учитываются как ставка и срок, установленные депозитным договором при привлечении средств.

Получение кредитными организациями в отчетном периоде очередного транша в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии в Отчете отражается как получение нового межбанковского кредита. Срок полученного кредита (в целях группировки по срокам и определения средневзвешенного срока) определяется непосредственно из договора на привлечение средств, заключаемого в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии, а при отсутствии в нем таких данных - в соответствии с условиями генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии, то есть указывается срок договора о кредитной линии, за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора.

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

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

8. В графах 2, 4 и 6 Отчета указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных (депозитных) договорах, и условий привлечения средств.

Показатели процентных ставок отражаются в Отчете с двумя десятичными знаками после запятой

Средневзвешенная процентная ставка рассчитывается по формуле:

$$P_{ав} = (V1 \times P1 + V2 \times P2 + \dots + Vn \times Pn) : (V1 + V2 + \dots + Vn),$$

где:

V1, V2, ... Vn - сумма депозита, вклада по договору (дополнительному соглашению) по n-й сделке;

P1, P2, ... Pn - номинальная процентная ставка по n-й сделке, установленная в договоре.