

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

**ПОЛОЖЕНИЕ  
от 16 июня 2006 г. N 14-П**

**О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ  
ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ИХ ФИЛИАЛОВ)  
В НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

Список изменяющих документов  
(в ред. Указаний Банка Абхазии)

от 27.03.2007 N 48-У, от 04.06.2007 N 49-У,  
от 14.12.2007 N 55-У, от 26.05.2008 N 58-У,  
от 09.01.2009 N 63-У, от 25.02.2009 N 66-У,  
от 28.09.2009 N 71-У, от 28.10.2009 N 72-У,  
от 28.04.2010 N 78-У, от 29.09.2010 N 83-У,  
от 28.10.2010 N 85-У, от 06.12.2010 N 86-У,  
от 29.03.2011 N 92-У, от 26.04.2011 N 98-У,  
от 01.06.2011 N 105-У, от 07.06.2011 N 107-У,  
от 04.07.2011 N 109-У, от 13.03.2012 N 123-У,  
от 05.04.2012 N 125-У, от 30.10.2012 N 131-У,  
от 18.12.2012 N 137-У, от 19.12.2012 N 138-У,  
от 27.02.2013 N 145-У, от 25.06.2013 N 149-У,  
от 10.06.2013 N 148-У, от 23.09.2013 N 153-У,  
от 27.12.2013 N 157-У, от 28.02.2014 N 159-У,  
от 28.02.2014 N 160-У, от 19.03.2014 N 161-У,  
от 19.12.2014 N 169-У, от 29.01.2015 N 171-У,  
от 21.05.2015 N 185-У, от 13.11.2015 N 193-У, от 25.03.2016 N 197-У,  
от 29.07.2016 N 211-У, N 212-У, от 23.12.2016 N 217-У, от 30.01.2017 N 218/1-У, от 17.02.2017 N 222-У,  
от 13.04.2017 N 226-У, N 227-У, от 25.04.2017 N 228-У, от 16.08.2017 N 231-У)

1. На основании статьи 56 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и в соответствии с решением Правления Банка Абхазии (протокол заседания Правления Банка Абхазии от 12 мая 2006 года N 25) Банк Абхазии устанавливает формы отчетности кредитных организаций и порядок их составления и представления в Национальный банк Республики Абхазия (приложение 2 к настоящему Положению), а также перечень форм отчетности и другой информации кредитных организаций, представляемой в Национальный банк Республики Абхазия (приложение 1 к настоящему Положению).  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 27.12.2013 N 157-У)

Настоящие Положение включают перечень форм бухгалтерской и статистической отчетности кредитных организаций (их филиалов), порядок их заполнения, периодичность и сроки представления в Банк Абхазии.

Отчетность в банковской системе Республики Абхазия призвана обеспечить получение необходимых данных для разработки и проведения денежно-кредитной и валютной политики, осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций, валютного контроля и регулирования, а также получения информации о поступлениях и остатках на счетах республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов.

2. Настоящее Положение вступает в силу и применяется при составлении и представлении кредитными организациями форм отчетности и другой информации, предусмотренной в приложении 1 к настоящему Положению, с 1 октября 2006 года (т.е. включая итоги за сентябрь месяц) и в установленные Банком Абхазии сроки.

3. Отчетность направляется в канцелярию Банка Абхазии с сопроводительным письмом (письмо в 2-х экземплярах), после чего канцелярия проставляет на письмах отметки о дате их получения и один экземпляр с отметками Банка Абхазии возвращается отправителю. Отчеты и иная информация без сопроводительных писем не принимается. Без отметок Банка Абхазии отчет считается не представленным.

4. Датой представления отчетности для кредитных организаций считается день фактической передачи ее по принадлежности. Если день представления отчетов совпадает с нерабочим днем, то отчетность представляется в первый рабочий день после выходного или праздничного дня.

5. Основными требованиями при составлении отчетности являются полнота ее заполнения, достоверность отчетных данных, а также своевременность ее представления.

В формах отчетности приводятся все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия данных по тому или иному показателю в соответствующей статье (строке, графе) отчетности проставляется ноль.

Данные отчетности приводятся в единицах измерения, установленных для каждой конкретной формы.

В отчетах, составляемых в тысячах рублей, суммы 500 рублей и выше принимаются за тысячу, а ниже 500 рублей не учитываются.

Округление сумм в формах отчетности производится с таким расчетом, чтобы были сохранены правильность итогов и полное совпадение между данными статистических отчетов и баланса.

6. В отчетности кредитной организации (их филиалов) должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода.

Исправление данных как текущего, так и предыдущих отчетных периодов производится в том отчетном периоде, в котором были обнаружены искажения данных, и подтверждается объяснениями, составленными в письменной форме за подписью лиц, подписавших представленную ранее отчетность, либо на которых возложена эта обязанность.

7. Кредитные организации обязаны при необходимости представлять краткие пояснения Банку Абхазии о причинах значительных изменений отдельных показателей по сравнению с данными за предыдущий отчетный период.

Формы отчетности проверяют и подписывают руководитель кредитной организации, главный бухгалтер (лица, их замещающие) либо другие должностные лица, подписи которых предусмотрены на формах отчетности. Лица, подписавшие и завизировавшие отчеты, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления.

8. Кредитной организацией, имеющей филиалы, необходимо представлять в приложении консолидированной отчетности отчеты филиалов и головного офиса.

9. Правила составления отчетности, представляемой в особом порядке, устанавливаются соответствующими нормативными актами Банка Абхазии.

10. За непредставление отчетов или неоднократные случаи нарушения сроков представления

отчетов, а также представление неполной или недостоверной информации Банка Абхазии вправе применять к кредитным организациям меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)".

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

11. Ответственность лиц, имеющих доступ к информации, содержащейся в представляемых формах отчетности, определяется действующим законодательством.

Председатель  
Национального банка  
Республики Абхазия  
И. Ш. АРГУН

Приложение 1

**ПЕРЕЧЕНЬ  
ОТЧЕТНОСТИ И ДРУГОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНЫМИ  
ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ФИЛИАЛАМИ, В НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ \***

<\*> В Перечень не включены формы отчетности, составляемые и представляемые в особом порядке, а также отдельные сведения и разъяснения, запрашиваемые Банком Абхазии от кредитных организаций в разовом порядке.

I. Статистическая и бухгалтерская отчетность				
N	N формы (новый)	N формы (старый)	Наименование формы отчетности	Срок представления в Банк Абхазии
1	2		3	4
Ежемесячная				
1	Ф-101	Ф-101	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (бухгалтерский баланс).	На 5-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для банков, имеющих филиалы, на 6-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
2	Ф-110	Ф-110	Расшифровки остатков отдельных балансовых счетов (603 А-П, 47416 П, 47417 А, 47418 П).	В сроки представления баланса
(в ред. Указания Банка Абхазии от 28.02.2014 N 160-У)				
3	искл.		Отчет о поступлении налогов и доходов в государственный бюджет.	
4	искл.	Ф-142, Ф-142А, Ф-142Б	Ведомость купюрного строения операционной кассы (в рублях РФ, в долларах США и евро).	

5	Ф-202	Ф-202	Отчет о кассовых оборотах Сбербанка РА и кредитных организаций в рублях РФ и долларах США (Ф.202-А, Ф.202-Б)	На 3-й рабочий день месяца, следующего за отчетным.
6	Ф-136	Ф-136	Расчет размера обязательных резервов кредитных организаций, подлежащих депонированию в Национальном банке Абхазии, с приложением.	В сроки представления баланса
7	Ф-115	Ф-117, Ф-721, Ф-722	Информация о выданных ссудах и приравненной к ней задолженности (с приложением).	На 6-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для банков, имеющих филиалы на 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
	Ф.115-А	-	Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной у ней задолженности	На 6-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для банков, имеющих филиалы, - на 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
(в ред. Указания Банка Абхазии от 27.03.2007 N 48-У)				
8	Ф-608-а	Ф-608-а	Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателей, средства которых, перечислялись за пределы Абхазии через корреспондентские счета в зарубежных странах.	На 10-ый рабочий день месяца, следующего за отчетным
	Ф-608-б	Ф-608-б	Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателей, на счета которых поступили средства из-за рубежа через корреспондентские счета в зарубежных странах.	На 10-ый рабочий день месяца, следующего за отчетным
(пункт 8 в ред. Указания Банка Абхазии от 17.02.2017 N 222-У)				
9	603-А		Ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам в РКЦ.	В сроки представления баланса
(в ред. Указания Банка Абхазии от 30.10.2012 N 131-У)				
	Ф-118	Ф-118	1. Данные о крупных кредитах	
	Ф-118А Исключена. - Указание Банка Абхазии от 29.07.2016 N 211-У.			
10		Ф-128-А	Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в рублях РФ	
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)				
		Ф-128-Б	Данные о средневзвешенных процентных ставках по	

			средствам, предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)				
Ф-128-В исключена. - Указание Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У;				
		Ф-129-А	Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в рублях РФ	
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)				
		Ф-129-Б	Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в долларах США и евро	
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)				
11	Ф-135	Ф-135	Расчет обязательных нормативов с приложениями.	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
12	Ф-603	Ф-603	Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них.	На 10-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. При открытии нового счета (в день открытия счета)
Ежеквартальная				
13	Ф-101	Ф-101	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (бухгалтерский баланс).	На 5-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для банков, имеющих филиалы - на 6-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
14	Ф-102	Ф-102	Отчет о прибылях и убытках с приложениями.	В сроки представления баланса
	Ф-118-А		Сведения о кредитах, предоставленных из средств Фонда Приватизации РА	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
(введена Указанием Банка Абхазии от 29.07.2016 N 211-У)				
	118-Б	-	Сведения о размещении полученных от Банка Абхазии кредитов (в порядке рефинансирования и субординированных) по юридическим лицам и предпринимателям.	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
	Ф-118-В		Сведения о размещении полученных от Банка Абхазии кредитов в рамках программы кредитования субъектов малого предпринимательства	На 6-й рабочий день месяца, следующего за отчетным
(введена Указанием Банка Абхазии от 25.03.2016 N 197-У)				

15	125 Исключена. - Указание Банка Абхазии от 29.07.2016 N 211-У.			
16	609	-	Сведения о переводах физических лиц из Абхазии и переводах в Абхазию через системы денежных переводов без открытия счетов	На 15-й рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом. Для филиальных банков на 16-й рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом
(в ред. Указания Банка Абхазии от 28.10.2010 N 85-У)				
Ф-212 Исключена. - Указание Банка Абхазии от 29.01.2015 N 171-У.				
17.1	Ф-806	-	Бухгалтерский баланс (публикуемая отчетность).	Не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным
	Ф-807	-	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая отчетность).	
	Ф-808	-	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	Не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным
(п. 17.1 введен Указанием Банка Абхазии от 04.07.2011 N 109-У)				
	Ф-345		Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады	Не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом
(введена Указанием Банка Абхазии от 27.02.2013 N 145-У)				
			Годовая	
18	Ф-101	Ф-101	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации.	На 8-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для банков, имеющих филиалы - на 10-й рабочий день месяца, следующего за отчетным.
19. исключена. - Указание / указания Банка Абхазии от 18.12.2012 N 137-У; (см. текст в предыдущей редакции)				
20	Ф-127 Исключена. - Указание Банка Абхазии от 29.07.2016 N 211-У.			
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
(п. 21 в ред. Указания Банка Абхазии от 04.07.2011 N 109-У)				
22	Ф-806	Ф-806	Бухгалтерский баланс (публикуемая отчетность).	До 01 июля года, следующего за отчетным
	Ф-807	Ф-807	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая отчетность).	
	Ф-808		Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных	Не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным

			активов	
(в ред. Указания Банка Абхазии от 04.07.2011 N 109-У)				
Информация, поступающая в Банк Абхазии на нерегулярной основе				
23			Сообщение о поддельных банкнотах Банка России, выявленных в кредитных организациях.	Не позднее 3-го рабочего дня с момента выявления
24			Сообщение о поддельных банкнотах других иностранных государств, выявленных в кредитных организациях.	Не позднее 3-го рабочего дня с момента выявления
25	Ф-354	новая	Отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.	Не позднее сроков, указанных в предписаниях Банка Абхазии
	Ф-251 Исключена. - Указание Банка Абхазии от 29.07.2016 N 211-У.			
26	Ф-350		Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации	При наличии фактов на 1 и 15 числа каждого месяца следующего за отчетной датой
(Строка введена Указанием Банка Абхазии от 28.02.2014 N 160-У)				

Приложение 2

**ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОРЯДОК ИХ  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ  
В НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

101 Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (бухгалтерский баланс)

102 Отчет о прибылях и убытках кредитной организации

110 Расшифровки отдельных балансовых счетов (603 А-П), 47416П, 47417А)

115 Информация о выданных судах и приравненной к ней задолженности (с приложением)

115-А Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

(введена Указанием Банка Абхазии от 27.03.2007 N 48-У с 01.06.2007)

118 Данные о крупных кредитах

118-А Сведения о кредитах, выданных из Фонда Приватизации РА

118-Б Сведения о размещении полученных от Банка Абхазии кредитов (в порядке рефинансирования и субординированных) по юридическим лицам и предпринимателям (введена Указанием Банка Абхазии от 01.06.2011 N 105-У)  
(введена Указанием Банка Абхазии от 28.09.2009 N 71-У с 01.10.2009)

118-В Сведения о размещении полученных от Банка Абхазии кредитов в рамках программы кредитования субъектов малого предпринимательства  
(введена Указанием Банка Абхазии от 25.03.2016 N 197-У)

125 Исключена. - Указание Банка Абхазии от 29.07.2016 N 211-У.

127 Исключена. - Указание Банка Абхазии от 29.07.2016 N 211-У.

128-А Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в рублях РФ  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)

128-Б Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией в долларах США и евро  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)

128-В исключена. - Указание Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У;

129-А Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в рублях РФ  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)

129-Б Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам в долларах США и евро  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)

135 Расчет обязательных нормативов с приложением

136 Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке Абхазии с приложением

202 Отчет о кассовых оборотах Банка Абхазии и кредитных организаций

212 Исключена. - Указание Банка Абхазии от 29.01.2015 N 171-У.

251 Исключена. - Указание Банка Абхазии от 29.07.2016 N 211-У.

253 исключена. - Указание / указания Банка Абхазии от 18.12.2012 N 137-У;

354 Отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации

603 Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (с приложением)

608-а Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателях, средства которых перечислялись за пределы Республики Абхазия через корреспондентские счета в зарубежных странах.  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 17.02.2017 N 222-У)

608-б Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателях, на счета которых поступали средства из-за рубежа через корреспондентские счета в зарубежных странах



(в ред. Указания Банка Абхазии от 17.02.2017 N 222-У)

609 Сведения о переводах физических лиц из Абхазии и переводах в Абхазию через системы денежных переводов без открытия счетов  
(введена Указанием Банка Абхазии от 28.10.2010 N 85-У)

806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов  
(введена Указанием Банка Абхазии от 04.07.2011 N 109-У)

639 Справка о внутреннем контроле в кредитной организации

введена Указанием Банка Абхазии от 04.07.2011 N 109-У)

603-А Ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам в РС  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 30.10.2012 N 131-У)

345 Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады  
(введена Указанием Банка Абхазии от 27.02.2013 N 145-У)

350 Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворительных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации  
(введена Указанием Банка Абхазии от 28.02.2014 N 160-У)

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации  
за \_\_\_\_\_ месяц \_\_\_\_\_ г.

Наименование кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы 101  
Месячная,  
Квартальная,  
Годовая  
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

-----  
А. Балансовые счета

Актив

-----  
Итого по активу (баланс)  
-----

Пассив

Итого по пассиву (баланс)  
-----

В. Внебалансовые счета

Актив

-----  
Итого по активу (баланс)  
-----

Пассив

Итого по пассиву (баланс)  
-----

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 101  
"ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ"**

1. В отчет включаются все счета второго порядка, по которым ведутся операции кредитной организации в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях Республика Абхазия от 28.12.05 N 9-П.

2. По разделам А, В отчет представляется в целых тысячах рублей.

3. Суммы в графах отчета 3, 6, 9, 12 указываются в рублевом эквиваленте.

4. Для представления отчета на бумажном носителе используется бумага стандартного формата - 297 мм с горизонтальной распечаткой информации.

5. Отчет представляется кредитными организациями (в том числе Сберегательным банком Республики Абхазия) по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, в Банк Абхазии:

- кредитными организациями, не имеющими филиалов, - на 5 рабочий день месяца, следующего за отчетным;

- кредитными организациями, имеющими филиалы, и кредитными организациями с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций - на 6 рабочий день месяца, следующего за отчетным;

- по состоянию на 1 января - кредитными организациями, не имеющими филиалов, - на 8 рабочий день месяца, следующего за отчетным; кредитными организациями, имеющими филиалы, на 10 рабочий день месяца, следующего за отчетным.

ОТЧЕТ  
о прибылях и убытках  
на \_\_\_\_\_ г.

	Коды
	Форма N 102 по ОКУД _____
Наименование кредитной организации	_____
_____	БИК _____
_____	_____
Место нахождения (адрес)	по ОКПО _____
_____	_____
_____	_____

Кому направляется отчет

по ОКПО

\_\_\_\_\_

Контрольная \_\_\_\_\_

сумма \_\_\_\_\_

Единицы измерения - в рублях и копейках.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин. вал. и драг. мет.	
1	2	3	4	5	6

1. Доходы

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)

1. Минфину Абхазии	11101
2. Финансовым органам местного самоуправления	11102
3. Государственным внебюджетным фондам РА	11103
4. Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	11104
5. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	11105
6. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	11106
7. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	11107
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11108
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11109
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11110
11. Негосударственным финансовым организациям	11111
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113
14. Индивидуальным предпринимателям	11114
15. Гражданам (физическим лицам)	11115
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117
18. Кредитным организациям	11118
19. Банкам-нерезидентам	11119

-----  
Итого по символам 11101 - 11119

0

2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)

1. Минфином Абхазии	11201
2. Финансовыми органами органов местного самоуправления	11202
3. Государственными внебюджетными фондами РА	11203
4. Внебюджетными фондами органов местного самоуправления	11204
5. Финансовыми организациями, находящимися в республиканской собственности	11205
6. Коммерческими организациями, находящимися в республиканской собственности	11206
7. Некоммерческими организациями,	11207

находящимися в республиканской собственности	
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11208
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11209
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11210
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213
14. Индивидуальными предпринимателями	11214
15. Гражданами (физическими лицами)	11215
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217
18. Кредитными организациями	11218
19. Банками-нерезидентами	11219
-----	
Итого по символам 11201 - 11219	0
-----	

3. Полученные просроченные проценты от:	
1. Минфина Абхазии	11301
2. Финансовых органов органов местного самоуправления	11302
3. Государственных внебюджетных фондов РА	11303
4. Внебюджетных фондов органов местного самоуправления	11304
5. Финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности	11305
6. Коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11306
7. Некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11307
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11308
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11309
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11310
11. Негосударственных финансовых организаций	11311
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313
14. Индивидуальных предпринимателей	11314
15. Граждан (физических лиц)	11315
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316
17. Физических лиц - нерезидентов	11317
18. Кредитных организаций	11318
19. Банков-нерезидентов	11319
-----	
Итого по символам 11301 - 11319	0
-----	

4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств	
1. Минфина Абхазии	11401
2. Финансовых органов органов местного самоуправления	11402
3. Государственных внебюджетных фондов РА	11403
4. Внебюджетных фондов органов местного самоуправления	11404
5. Финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности	11405
6. Коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11406
7. Некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11407
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской)	11408

собственности	
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11409
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11410
11. Негосударственных финансовых организаций	11411
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414
15. Кредитных организаций	11415
16. Банков-нерезидентов	11416
<hr/>	
Итого по символам 11401 - 11416	0
<hr/>	
5. Проценты, полученные по открытым счетам	
1. В Банке Абхазии	11501
2. В кредитных организациях	11502
3. В банках-нерезидентах	11503
<hr/>	
Итого по символам 11501 - 11503	0
<hr/>	
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам	
1. В Банке Абхазии	11601
2. В кредитных организациях	11602
3. В банках-нерезидентах	11603
<hr/>	
Итого по символам 11601 - 11603	0
<hr/>	
Итого по подразделу	
	0
<hr/>	
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)	
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства	
1. Республики Абхазия	12101
2. Органов местного самоуправления	12102
3. Кредитных организаций	12103
4. Прочие долговые обязательства	12104
5. Иностранных государств	12105
6. Банков-нерезидентов	12106
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107
<hr/>	
Итого по символам 12101 - 12107	0
<hr/>	
2. Процентный доход по вексялям	
1. Органов центральной власти	12201
2. Органов местного самоуправления	12202
3. Кредитных организаций	12203
4. Прочим вексялям	12204
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205
6. Органов местной власти иностранных государств	12206
7. Банков-нерезидентов	12207
8. Прочим вексялям нерезидентов	12208
<hr/>	
Итого по символам 12201 - 12208	0
<hr/>	
3. Дисконтный доход по вексялям	
1. Централных органов власти	12301
2. Органов	12302

местного самоуправления	
3. Кредитных организаций	12303
4. Прочим векселям	12304
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305
6. Органов местной власти иностранных государств	12306
7. Банков-нерезидентов	12307
8. Прочим векселям нерезидентов	12308
-----	
Итого по символам 12301 - 12308	0
-----	

4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	
1. Республики Абхазия	12401
2. Органов местного самоуправления	12402
3. Кредитных организаций	12403
4. Прочих ценных бумаг	12404
5. Иностранных государств	12405
6. Банков-нерезидентов	12406
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407
-----	
Итого по символам 12401 - 12407	0
-----	

5. Дивиденды, полученные от вложений в акции	
1. Кредитных организаций	12501
2. Прочие акции	12502
3. Банков-нерезидентов	12503
4. Прочие акции нерезидентов	12504
-----	
Итого по символам 12501 - 12504	0
-----	

6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами	
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606
-----	
Итого по символам 12601, 12605, 12606	0
-----	
Итого по подразделу	0
-----	

3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)	
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101
-----	
Итого по символу 13101	0
-----	

2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201
-----	
Итого по подразделу	0
-----	

4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)

1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности	
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101
2. Дочерних и зависимых организаций	14102
3. Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103
4. Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104
Итого по символам 14101 - 14104	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале	
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201
2. Организаций	14202
3. Неакционерных банков-нерезидентов	14203
4. Организаций-нерезидентов	14204
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205
Итого по символам 14201 - 14205	0
Итого по подразделу	0
5. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)	
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:	
1. Кредитным операциям	16101
2. Расчетным операциям	16104
3. Другим операциям	16105
Итого по символам 16101 - 16105	0
Итого по подразделу	0
6. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)	
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов	
1. На возможные потери	17101
2. По другим операциям	17103
Итого по символам 17101 - 17103	0
2. Комиссия полученная	
1. По кассовым операциям	17201
2. По операциям инкассации	17202
3. По расчетным операциям	17203
4. По выданным гарантиям	17204
5. По другим операциям	17205
Итого по символам 17201 - 17205	0
3. Другие полученные доходы	
1. От выбытия (реализации)	17301
2. От списания кредиторской задолженности	17302
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304
5. От операций с драгоценными металлами	17305
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306
7. От сдачи имущества в аренду	17307
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308
9. От оказания услуг финансовой аренды	17309

(лизинга)	
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317
18. Другие доходы	17318
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323
-----	
Итого по символам 17301 - 17323	0
-----	
Итого по подразделу	0
-----	
Всего доходов	10000
-----	

## 2. Расходы

1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)	
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)	
1. Банку Абхазии	21101
2. Кредитным организациям	21102
3. Банкам-нерезидентам	21103
4. Другим кредиторам	21104
-----	
Итого по символам 21101 - 21104	0
-----	

2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	
1. Банку Абхазии	21201
2. Кредитным организациям	21202
3. Банкам-нерезидентам	21203
4. Другим кредиторам	21204
-----	
Итого по символам 21201 - 21204	0
-----	

3. Уплаченные просроченные проценты	
1. Банку Абхазии	21301
2. Кредитным организациям	21302
3. Банкам-нерезидентам	21303
4. Другим кредиторам	21304
-----	
Итого по символам 21301 - 21304	0
-----	
Итого по подразделу	0
-----	

2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)	
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам	
1. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22101
2. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22102
3. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22103
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22104
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22105
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22106
7. Негосударственным финансовым	22107



организациям		
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	
10. Кредитным организациям	22110	
11. Банкам-нерезидентам	22111	
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	
-----		
Итого по символам 22101 - 22114	0	
-----		

2. Проценты, уплаченные по депозитам

1. Минфину Абхазии	22201	
2. Органам местного самоуправления	22202	
3. Государственным внебюджетным фондам РА	22203	
4. Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	22204	
5. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22205	
6. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22206	
7. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22207	
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22208	
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22209	
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22210	
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	
15. Кредитным организациям	22215	
16. Банкам-нерезидентам	22216	
-----		
Итого по символам 22201 - 22216	0	
-----		

3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам

1. Минфину Абхазии	22301	
2. Органам местного самоуправления	22302	
3. Государственным внебюджетным фондам РА	22303	
4. Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	22304	
5. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22305	
6. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22306	
7. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22307	
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22308	
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22309	
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22310	
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	
14. Юридическим лицам-нерезидентам	22314	
15. Кредитным организациям	22315	

16. Банкам-нерезидентам	22316
Итого по символам 22301 - 22316	0
Итого по подразделу	0

3. Проценты, уплаченные физическим лицам  
(балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств	
1. Гражданам (физическим лицам)	23101
2. Физическим лицам-нерезидентам	23103
Итого по символам 23101 - 23103	0
Итого по подразделу	0

4. Расходы по операциям с ценными  
бумагами (балансовый счет второго  
порядка)

1. Расходы по выпущенным ценным бумагам	
1. Процентный расход по облигациям	24101
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103
4. Процентный расход по векселям	24104
5. Дисконтный расход по векселям	24105
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107
Итого по символам 24101 - 24105, 24107	0

2. Расходы по операциям с приобретенными  
ценными бумагами

1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207
Итого по символам 24201, 24203, 24205 - 24207	0
Итого по подразделу	0

5. Расходы по операциям с иностранной  
валютой, чеками (в том числе дорожными чеками),  
номинальная стоимость которых указана в  
иностранной валюте  
(балансовый счет второго порядка)

1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101
Итого по символу 25101	0

2. Расходы (результаты) от переоценки

счетов в иностранной валюте	
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201
<hr/>	
Итого по подразделу	0
<hr/>	
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)	
1. Расходы на содержание аппарата	
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Республики Абхазия	26103
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	26104
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Республики Абхазия	26106
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Республики Абхазия и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108
8. Прочие расходы	26109
<hr/>	
Итого по символам 26101 - 26109	0
<hr/>	
2. Социально-бытовые расходы	
1. Финансирование других социальных нужд	26214
<hr/>	
Итого по подразделу	0
<hr/>	
7. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)	
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:	
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103
4. Нарушение очередности платежей	28104
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110
10. Другие нарушения	28111
из них:	
нарушения законодательства Республики Абхазия и нормативных актов Банка Абхазии	28112
<hr/>	
Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0

---

---

Итого по подразделу	0
---------------------	---

---

---

8. Другие расходы  
(балансовый счет второго порядка)

1. Отчисления в фонды и резервы

1. На возможные потери	29101
2. По другим операциям	29103

---

---

Итого по символам 29101 - 29103	0
---------------------------------	---

---

---

2. Комиссия уплаченная

1. По кассовым операциям	29201
2. По операциям инкассации	29202
3. По расчетным операциям	29203
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204
5. По другим операциям	29205

---

---

Итого по символам 29201 - 29205	0
---------------------------------	---

---

---

3. Другие операционные расходы

1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306
6. Амортизационные отчисления по:	
основным средствам	29307
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312
нематериальным активам	29314
7. Типографские и канцелярские расходы	29315
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316
9. Содержание зданий и сооружений	29317
10. Расходы по охране	29318
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29320
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29321
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29322
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Республики Абхазия и иными нормативными правовыми актами:	
на рекламу	29323
на представительские расходы	29324
на командировочные расходы	29325
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326
17. Уплаченная госпошлина	29327
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328
19. Прочие расходы	29329

---

---

Итого по символам 29301 - 29329	0
---------------------------------	---

---

---

4. Другие произведенные расходы

1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401
из них:	
по выбытию (реализации) не полностью	29417

амортизированных основных средств	
2. По списанию дебиторской задолженности	29402
3. По доставке банковских документов	29403
4. По операциям с драгоценными металлами	29404
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405
6. Арендная плата	29406
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Республики Абхазия случаях на расходы	29416
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421
20. Расходы по публикации отчетности	29422
21. Другие расходы	29423
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425
-----	
Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417	0
-----	
Итого по подразделу	0
-----	
Всего расходов	20000
-----	

### 3. Результат деятельности

3.1. Сумма, списанная со счета N 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001 *
3.2. Итого результат по отчету	
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002

\* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета.

### Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:	
а) прибыль _____	31005
б) убытки _____	32005
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____	31003
3. Сумма полученной ими прибыли _____	31004
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____	32003
5. Сумма допущенного ими убытка _____	32004

Руководитель

Главный бухгалтер

" " \_\_\_\_\_ г.

ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 102  
"ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ"

1. Отчетность по форме N 102 "Отчет о прибылях и убытках" (далее - Отчет) составляется кредитной организацией нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

Отчет представляется в Банк Абхазии кредитными организациями (в том числе имеющими филиалы) - в срок представления баланса.

Все перечисленные статьи доходов и расходов, полученные, уплаченные пени, штрафы, неустойки полностью отражаются в отчете о прибылях и убытках.

2. Кредитные организации имеют право вводить, исходя из необходимости, дополнительные статьи учета отдельных видов доходов и расходов, но отчет о прибылях и убытках должен составляться по форме, утвержденной Банком Абхазии.

3. Структура схемы и отчета о доходах и расходах представляется в следующем виде:

разделы - доходы, расходы;

подразделы доходов, расходов - счета второго порядка из Плана счетов бухгалтерского учета;

группы доходов, расходов, как правило, однородные по экономическому содержанию;

статьи - источники доходов, направление расходов.

Номера символов схемы и отчета состоят:

первая цифра - номер раздела;

вторая цифра - номер подраздела, в каждом разделе начинается с единицы;

третья цифра - номер группы, в каждом подразделе начинается с единицы;

две цифры (четвертая, пятая) - номер статьи, в каждой группе начинается с единицы.

Итого пять цифр (знаков). Кроме этого, должно быть две цифры номера лицевого счета. В зависимости от потребности могут вводиться дополнительные лицевые счета и знаки (цифры) аналитического учета. В отчете о прибылях и убытках данные указанных лицевых счетов показываются по соответствующему предусмотренному символу.

4. Все доходы и расходы относятся на счета по их учету. Отнесение сумм на счета учета прибылей и убытков, минуя счета по учету доходов и расходов, не производится.

Статьи доходов и расходов

№ п/п	Наименование статей	Символ	Примечание
1	2	3	4

1. Доходы

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)

1. Минфину Абхазии	11101
2. Финансовым органам местного самоуправления	11102
3. Государственным внебюджетным фондам РА	11103
4. Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	11104
5. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	11105
6. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	11106
7. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	11107
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11108
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11109
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	11110
11. Негосударственным финансовым организациям	11111
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113
14. Индивидуальным предпринимателям	11114
15. Гражданам (физическим лицам)	11115
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117
18. Кредитным организациям	11118
19. Банкам-нерезидентам	11119

2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)

1. Минфином Абхазии	11201
2. Финансовыми органами органов местного самоуправления	11202
3. Государственными внебюджетными фондами РА	11203
4. Внебюджетными фондами органов местного самоуправления	11204
5. Финансовыми организациями, находящимися в республиканской собственности	11205
6. Коммерческими организациями, находящимися в республиканской собственности	11206
7. Некоммерческими организациями, находящимися в республиканской собственности	11207
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11208
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11209
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме республиканской) собственности	11210

11. Негосударственными финансовыми организациями	11211
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213
14. Индивидуальными предпринимателями	11214
15. Гражданами (физическими лицами)	11215
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217
18. Кредитными организациями	11218
19. Банками-нерезидентами	11219

3. Полученные просроченные проценты от:

1. Минфина Абхазии	11301
2. Финансовых органов органов местного самоуправления	11302
3. Государственных внебюджетных фондов РА	11303
4. Внебюджетных фондов органов местного самоуправления	11304
5. Финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности	11305
6. Коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11306
7. Некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11307
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11308
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11309
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11310
11. Негосударственных финансовых организаций	11311
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313
14. Индивидуальных предпринимателей	11314
15. Граждан (физических лиц)	11315
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316
17. Физических лиц - нерезидентов	11317
18. Кредитных организаций	11318
19. Банков-нерезидентов	11319

4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств

1. Минфина Абхазии	11401
2. Финансовых органов органов местного самоуправления	11402
3. Государственных внебюджетных фондов РА	11403
4. Внебюджетных фондов органов местного самоуправления	11404
5. Финансовых организаций, находящихся в республиканской собственности	11405
6. Коммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11406
7. Некоммерческих организаций, находящихся в республиканской собственности	11407
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11408



9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11409
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме республиканской) собственности	11410
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11412
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414
15.	Кредитных организаций	11415
16.	Банков-нерезидентов	11416
5. Проценты, полученные по открытым счетам		
1.	В Банке Абхазии	11501
2.	В кредитных организациях	11502
3.	В банках-нерезидентах	11503
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам		
1.	В Банке Абхазии	11601
2.	В кредитных организациях	11602
3.	В банках-нерезидентах	11603
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)		
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства		
1.	Республики Абхазия	12101
2.	Органов местного самоуправления	12102
3.	Кредитных организаций	12103
4.	Прочие долговые обязательства	12104
5.	Иностранных государств	12105
6.	Банков-нерезидентов	12106
7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107
2. Процентный доход по векселям		
1.	Органов центральной власти	12201
2.	Органов местного самоуправления	12202
3.	Кредитных организаций	12203
4.	Прочим векселям	12204
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12205
6.	Органов местной власти иностранных государств	12206
7.	Банков-нерезидентов	12207
8.	Прочим векселям нерезидентов	12208
3. Дисконтный доход по векселям		
1.	Центральных органов власти	12301
2.	Органов местного самоуправления	12302
3.	Кредитных организаций	12303
4.	Прочим векселям	12304
5.	Органов государственной власти	12305

иностранных государств	
6. Органов местной власти иностранных государств	12306
7. Банков-нерезидентов	12307
8. Прочим векселям нерезидентов	12308
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	
1. Республики Абхазия	12401
2. Органов местного самоуправления	12402
3. Кредитных организаций	12403
4. Прочих ценных бумаг	12404
5. Иностранных государств	12405
6. Банков-нерезидентов	12406
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции	
1. Кредитных организаций	12501
2. Прочие акции	12502
3. Банков-нерезидентов	12503
4. Прочие акции нерезидентов	12504
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами	
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)	
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)	
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности	
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101
2. Дочерних и зависимых организаций	14102
3. Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103
4. Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104

2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале	
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201
2. Организаций	14202
3. Неакционерных банков-нерезидентов	14203
4. Организаций-нерезидентов	14204
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205
5. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)	
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:	
1. Кредитным операциям	16101
2. Расчетным операциям	16104
3. Другим операциям	16105
6. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)	
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов	
1. На возможные потери	17101
2. По другим операциям	17103
2. Комиссия полученная	
1. По кассовым операциям	17201
2. По операциям инкассации	17202
3. По расчетным операциям	17203
4. По выданным гарантиям	17204
5. По другим операциям	17205
3. Другие полученные доходы	
1. От выбытия (реализации) имущества	17301
2. От списания кредиторской задолженности	17302
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304
5. От операций с драгоценными металлами	17305
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306
7. От сдачи имущества в аренду	17307
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310
11. От проведения операций с опционами	17311
12. От проведения форвардных операций	17312
13. От проведения фьючерсных операций	17313
14. От проведения операций СВОП	17314
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317
18. Другие доходы	17318

19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль 17323

---

Итого по символам 17301 - 17323 0

---

Итого по подразделу 0

---

(подраздел 3 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.06.2013 N 148-У)

## 2. Расходы

### 1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)

#### 1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)

1. Банку Абхазии	21101
2. Кредитным организациям	21102
3. Банкам-нерезидентам	21103
4. Другим кредиторам	21104

#### 2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам

1. Банку Абхазии	21201
2. Кредитным организациям	21202
3. Банкам-нерезидентам	21203
4. Другим кредиторам	21204

#### 3. Уплаченные просроченные проценты

1. Банку Абхазии	21301
2. Кредитным организациям	21302
3. Банкам-нерезидентам	21303
4. Другим кредиторам	21304

### 2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)

#### 1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам

1. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22101
2. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22102
3. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22103
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22104
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22105
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22106
7. Негосударственным финансовым организациям	22107
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109
10. Кредитным организациям	22110
11. Банкам-нерезидентам	22111

12. Индивидуальным предпринимателям	22112
13. Индивидуальным предпринимателям – нерезидентам	22113
14. Юридическим лицам – нерезидентам	22114

2. Проценты, уплаченные по депозитам

1. Минфину Абхазии	22201
2. Органам местного самоуправления	22202
3. Государственным внебюджетным фондам РА	22203
4. Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	22204
5. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22205
6. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22206
7. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22207
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22208
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22209
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22210
11. Негосударственным финансовым организациям	22211
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213
14. Юридическим лицам – нерезидентам	22214
15. Кредитным организациям	22215
16. Банкам-нерезидентам	22216

3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам

1. Минфину Абхазии	22301
2. Органам местного самоуправления	22302
3. Государственным внебюджетным фондам РА	22303
4. Внебюджетным фондам органов местного самоуправления	22304
5. Финансовым организациям, находящимся в республиканской собственности	22305
6. Коммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22306
7. Некоммерческим организациям, находящимся в республиканской собственности	22307
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22308
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22309
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме республиканской) собственности	22310
11. Негосударственным финансовым организациям	22311
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313

14. Юридическим лицам-нерезидентам	22314
15. Кредитным организациям	22315
16. Банкам-нерезидентам	22316

3. Проценты, уплаченные физическим лицам  
(балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств	
1. Гражданам (физическим лицам)	23101
2. Физическим лицам-нерезидентам	23103

4. Расходы по операциям с ценными  
бумагами (балансовый счет второго  
порядка)

1. Расходы по выпущенным ценным бумагам	
1. Процентный расход по облигациям	24101
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103
4. Процентный расход по векселям	24104
5. Дисконтный расход по векселям	24105
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107

2. Расходы по операциям с приобретенными  
ценными бумагами

1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207

5. Расходы по операциям с иностранной  
валютой, чеками (в том числе дорожными чеками),  
номинальная стоимость которых указана в  
иностранной валюте  
(балансовый счет второго порядка)

1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101

2. Расходы (результаты) от переоценки  
счетов в иностранной валюте

1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201
--	-------

6. Расходы на содержание аппарата

(балансовый счет второго порядка)

1. Расходы на содержание аппарата	
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Республики Абхазия	26103
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	26104
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Республики Абхазия	26106
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Республики Абхазия и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108
8. Прочие расходы	26109
2. Социально-бытовые расходы	
1. Финансирование других социальных нужд	26214

7. Штрафы, пени, неустойки уплаченные  
(балансовый счет второго порядка)

1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:	
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103
4. Нарушение очередности платежей	28104
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110
10. Другие нарушения	28111
из них:	
нарушения законодательства Республики Абхазия и нормативных актов Банка Абхазии	28112

8. Другие расходы  
(балансовый счет второго порядка)

1. Отчисления в фонды и резервы	
1. На возможные потери	29101
2. По другим операциям	29103
2. Комиссия уплаченная	
1. По кассовым операциям	29201
2. По операциям инкассации	29202
3. По расчетным операциям	29203
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204
5. По другим операциям	29205
3. Другие операционные расходы	
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306
6. Амортизационные отчисления по:	
основным средствам	29307
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312
нематериальным активам	29314
7. Типографские и канцелярские расходы	29315
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316
9. Содержание зданий и сооружений	29317
10. Расходы по охране	29318
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29320
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29321
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия	29322
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Республики Абхазия и иными нормативными правовыми актами:	
на рекламу	29323
на представительские расходы	29324
на командировочные расходы	29325
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326
17. Уплаченная госпошлина	29327
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328
19. Прочие расходы	29329
4. Другие произведенные расходы	
1. По выбытию (реализации) и списанию	29401



имущества		
из них:		
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	
3. По доставке банковских документов	29403	
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	
6. Арендная плата	29406	
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	
9. По проведению операций с опционами	29410	
10. По форвардным операциям	29411	
11. По фьючерсным операциям	29412	
12. По операциям СВОП	29413	
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Республики Абхазия случаях на расходы	29416	
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	
20. Расходы по публикации отчетности	29422	
21. Другие расходы	29423	
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	
<hr/>		
Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417		0
<hr/>		
Итого по подразделу		0
<hr/>		

(подраздел 4 в ред. Указания Банка Абхазии от 10.06.2013 N 148-У)

#### ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1. При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

В целях полной оценки результатов деятельности количество статей с учетом их экономического содержания расширено. В то же время не предусматриваются статьи доходов и

расходов, отражающие небольшие единичные операции, а также несущие неоправданную детализацию и не влияющие на принятие управленческих решений.

2. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

3. Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

3.1. На статью доходов "Полученные просроченные проценты" относятся суммы, ранее учитывавшиеся на счетах по учету просроченной задолженности по процентам.

3.2. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

3.3. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.

3.4. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.

3.5. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством Республики Абхазия. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов.

Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится или по каждому проводимому документу, или один раз в конце месяца, с тем, чтобы на 1-е число расходы по указанным статьям были в пределах норм.

При этом делается проводка:

Дебет счета по учету расходов по соответствующей статье в пределах нормы и счета по учету расходов по статьям, на которые относятся расходы средств сверх норм

Кредит счета получателя средств или корреспондентского счета кредитной организации при перечислении средств в другие кредитные организации, или счета кассы при выплате расходов наличными деньгами.

Если же корректировка производится один раз в конце месяца, то суммы, отнесенные на счета учета расходов, относящихся к расходам средств сверх норм, перечисляются со счетов всех расходов на счета учета расходов, произведенных сверх норм.

3.6. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

3.7. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

3.8. По статье учета типографских и канцелярских расходов отражаются соответствующие

расходы, кроме учтенных по статье "Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для банкнот и монеты".

3.9. Расходы по печатанию пропусков и служебных удостоверений относятся на статью "Расходы по охране".

3.10. На статье расходов по пусконаладочным работам учитываются только те расходы, которые относятся к этой категории работ. Не допускается отнесение на эту статью расходов сумм, относящихся к строительным, монтажным работам, которые в установленных случаях должны производиться за счет средств на капитальные вложения.

3.11. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка Абхазии.

3.12. На статью "Содержание зданий и сооружений" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

3.13. Отнесение сумм на операционные расходы и доходы по специальным операциям (факторинговые, форфейтинговые, лизинговые, с опционами, фьючерсные, форвардные и другие) производится в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

3.14. Доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций, возмещение работниками телефонных переговоров частного характера и другие отражаются по статье "Другие доходы" - символ 17318.

4. В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозяйственной деятельности кредитных организаций и их структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета. К отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

по дивидендам полученным - по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;

по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;

по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;

по командировкам - на территории Республики Абхазия и отдельно за ее пределами;

по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;

по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;

по доходам и расходам от банковских учебных заведений, от организаций кредитной организации - по каждому учебному заведению, организации;

по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;

по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;

по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;

по процентам, уплаченным по депозитам, при необходимости - в разрезе сроков, предусмотренных планом счетов;

по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;

по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;

по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;

по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;

по учету расходов на пусконаладочные работы - по каждому объекту, где проводятся такие работы;

по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества кредитной организации - по каждому объекту, виду имущества;

по всем статьям доходов и расходов - отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

5. Счета по учету доходов и расходов закрываются ежемесячно или в другие установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета "Прибыль отчетного года" или "Убытки отчетного года". Периодичность распределения прибыли кредитные организации определяют сами.

6. Расходы, связанные с убытками организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемыми в установленном порядке, относятся непосредственно на счет по учету расходов.

Прибыль организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемая в установленном порядке, зачисляется непосредственно на счет по учету доходов.

В других случаях в кредитных организациях счета прибылей и убытков, включая счета по учету доходов и расходов, не дебетуются и не кредитуются.

7. Прибыль (убытки) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов.

8. Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

#### РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ

Счет N 603 "Расчеты с кредиторами и дебиторами" (А-П)

Счет N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" (П)

Счет N 47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения" (А)

Счет N 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств" (П)

по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы 110  
Месячная  
тыс. руб.  
ф. N 110

/тыс. руб./

N п/п	Дебитор, Кредитор	Дата записи	Сумма		Вид платежа
			рубли	ин. валюта	
	ИТОГО				

С балансом сверено  
Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)  
М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)  
Телефон:  
" " \_\_\_\_\_ г.

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 110  
"РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ"**

Отчетность по форме N 110 "Расшифровки отдельных балансовых счетов кредитных организаций" (далее - Отчет) составляется кредитной организацией на 1-е число месяца, следующего за отчетным, и представляется в Банк Абхазии кредитными организациями (в том числе имеющими филиалы) - в срок представления баланса.

(Форма отчетности 110 в ред. Указания Банка Абхазии от 28.02.2014 N 160-У)



2. Ссуды выданные другим юридическим лицам, кроме кредитных организаций, всего		441 по 453, 456 (активные счета)				441 по 453, 456 (активные счета)				45801 по 45813, 45816 (активные счета)				45901 по 45913, 45916			
в том числе (в разрезе юридических лиц)																	
2.1.																	
2.2.																	
3. Ссуды, выданные индивидуальным предпринимателям, всего:		454 (активные счета)				454 (активные счета)				45814				45914			
в том числе (в разрезе индивидуальных предпринимателей)																	
3.1.																	
3.2.																	
4. Ссуды, выданные физическим лицам, всего:																	
в том числе:																	
4.1. Потребит. цели		455, 457 (активные счета)				455, 457 (активные счета)				45815, 45817				45915, 45917			

4.1.1. Резиденты		455 (активные счета)				455 (активные счета)				45815				45915			
4.1.2. Нерезиденты		457 (активные счета)				457 (активные счета)				45817				45917			
4.2. Ипотечные		455 (активные счета)				455 (активные счета)				45815				45915			
5. Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), всего:		47410															
в том числе (в разрезе плательщиков):																	
5.1.																	
5.2.																	
6. Суммы, уплаченные по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала), всего:		60315															
в том числе (в разрезе принципалов):																	





9. Требования по операциям финансовой аренды (лизинга), всего:		47423															
в том числе (в разрезе юридических лиц):																	
9.1.																	
9.2.																	
10. Учетные векселя, всего:		512-519 (активные счета)															
в том числе (в разрезе плательщиков):																	
10.1.																	
10.2.																	
всего:				Суммируются (контрольная цифра): по строкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10. столбцы 6,10,14.													

Руководитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение к форме 115

Квартальная (тыс. руб.)

Ссудная задолженность	Код объекта кредитования	Просроченная задолженность													
		Ссуда							Проценты						
		Бал. Счет	В рублях	В том числе свыше 6 месяцев	В ин. валюте (в руб.)	В том в том числе свыше 6 месяцев	Всего	Всего свыше 6 месяцев	Бал. счет	В рублях	В том числе свыше 6 месяцев	В ин. валюте (в руб.)	В том числе свыше 6 месяцев	Всего	Всего свыше 6 месяцев
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1. Ссуды, выданные кредитным организациям, всего:		32401, 32402							32501, 32505						



4. Ссуды, выданные физическим лицам, всего:		45815, 45817							45915, 45917						
в том числе (в разрезе физических лиц):															
4.1. Потребительские цели, всего:		45815, 45817							45915, 45817						
4.1.1.															
4.1.2.															
4.2. Ипотечные, всего:		45815							45915						
4.2.1.															
4.2.2.															
Всего (1+2+3+4)															

Руководитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Телефон:

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ 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 десяти группам. Задолженность в Отчете показывается в соответствии с остатками, соответствующими балансовым остаткам по указанным счетам.

2. В строке 1 основной формы 115 отражается общий объем ссудной задолженности, по выданным кредитным организациям (резидентам и нерезидентам) кредитам, отдельно по срочным, пролонгированным (перенесенным на другой ссудный счет) и просроченным кредитам. В строке 1 также учитываются размещенные в банках депозиты. Строка 1 заполняется без указания балансовых счетов.

По строкам 1.1, 1.2 и т.д. отражаются кредитные организации, за которыми числится ссудная задолженность: колонка 1 - наименование заемщика, колонка 2 - код объекта кредитования, колонка 3 - номер балансового счета второго порядка, колонки 4 и 5 - соответственно сумма в рублях и/или инвалюте в пересчете на рубли; колонка 6 - общая сумма, выданных данному заемщику срочных кредитов во всех валютах в пересчете на рубли. Если необходимо показать два балансовых ссудных счета применительно к одному заемщику, то ниже добавляется еще строка. Далее строка заполняется аналогично. Пролонгированные ссуды - это перенесенные 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 объем ссудной задолженности, по выданным кредитам юридическим лицам (резидентам и нерезидентам) за исключением кредитных организаций. В строке 2 - балансовые счета не показываются, только итоговые суммы по кредитам, выданным юридическим лицам.

По строкам 2.1, 2.2 и т.д. отражаются юридические лица (резиденты и нерезиденты), за которыми числится ссудная задолженность. Строки заполняются аналогично строкам 1.1, 1.2.

4. В строке 3 основной формы 115 отражается общий объем ссудной задолженности, по выданным кредитам индивидуальным предпринимателям, за которыми числится ссудная задолженность. В строке 3 - балансовые счета не указываются, только итоговые суммы по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям.

По строкам 3.1, 3.2 и т.д. отражаются индивидуальные предприниматели, за которыми

числится ссудная задолженность (отдельно по каждому индивидуальному предпринимателю). Строки заполняется аналогично строкам 1.1, 1,2.

5. В строке 4 основной формы 115 отражается общий объем ссудной задолженности, по выданным кредитам физическим лицам. В строке 4 - балансовые счета не показываются, только итоговые суммы по кредитам, выданным физическим лицам.

В строке 4.1 отражаются только итоговые суммы по кредитам, выданным на потребительские цели. Строка заполняется без указания балансовых счетов.

В строке 4.1.1 отражается общая сумма ссудной задолженности, выданная на потребительские цели резидентам. В строке 4.1.2 отражается общая сумма ссудной задолженности, выданная на потребительские цели нерезидентам.

В строке 4.2. - балансовые счета не отражаются, только итоговые суммы по кредитам, выданным в виде ипотечных.

6. В строке 5 основной формы 115 отражается общий объем требований к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), в том числе в разрезе плательщиков (строки 5.1, 5.2 и т.д.)

7. В строке 6 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 (строки 6.1, 6.2 и т.д.)

8. В строке 7 основной формы 115 отражаются денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), в том числе в разрезе юридических лиц (строки 7.1, 7.2 и т.д.)

9. В строке 8 основной формы 115 отражаются требования по приобретенным по сделке правам (требованиям, уступкам требования), в том числе в разрезе юридических лиц (строки 8.1, 8.2 и т.д.)

10. В строке 9 основной формы 115 отражаются требования по операциям финансовой аренды (лизинга), в том числе в разрезе юридических лиц (строки 9.1, 9.2 и т.д.).

11. В строке 10 основной формы 115 отражаются учтенные векселя, в том числе в разрезе плательщиков (строки 10.1, 10.2 и т.д.)

12. Приложение к форме 115 заполняется аналогично основной форме, при этом данные о физических лицах показываются в разрезе физических лиц, пофамильно.

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

14. Данные Отчета должны соответствовать данным баланса на соответствующую отчетную 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.













Банка Абхазии N 20-П от 21.03.07 г.									
-------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, обособленной в портфели однородных ссуд	Количество портфелей (в единицах)	Количество ссуд (в единицах)	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, обособленные в портфели однородных ссуд (в тыс. руб.)	Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, обособленным в портфели однородных ссуд (в тыс. руб.)
1	2	3	4	5
1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, обособленная в портфели однородных ссуд, всего:				
В том числе классифицированная в:				
1.1. Портфель стандартных ссуд (I категория)				
1.2. Портфель с величиной резерва от 1% до 20% (II категория)				
1.3. Портфель ссуд с величиной резерва от 21% до 50% (III категория)				
1.4. Портфель ссуд с величиной резерва от 51% до 100% (IV категория)				
1.5. Портфель ссуд с величиной резерва - 100% (V категория)				
2. Из всех, обособленных в портфели (пункт 1.), портфели ссуд предоставленных физическим лицам, всего:				
в том числе:				
2.1. Портфели потребительских ссуд				

2.2. Портфели ипотечных ссуд				
3. Из всех обособленных в портфели ссуд (пункт 1.), портфели ссуд предоставленные индивидуальным предпринимателям				
4. Из всех, обособленных в портфели (пункт 1.), портфели ссуд, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				
5. Из всех, обособленных в портфели (пункт 1.), портфели ссуд предоставленные кредитным организациям				

Руководитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Телефон:

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 115-А  
"Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности"

1. Отчетность по форме 115-А "Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Отчет) содержит сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность), классифицированной по пяти категориям качества, а также величине расчетного и фактически сформированного резерва, сумме обеспечения по ссудам 1 и 2 категории качества.

2. В графе 2 отражается общий объем ссудной задолженности, определяемый в соответствии с требованиями Положения Банка Абхазии от 21.03.2007 г. N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам" (далее - Положение N 20-П).

3. В графе 3 отражается ссудная задолженность направленная на погашение ранее выданной ссуды.

4. В графе 4 отражается пролонгированная ссудная задолженность. Пролонгированные ссуды - это перенесенные по истечении первоначального срока, установленного кредитным договором на новые балансовые счета, соответствующие новому общему сроку ссуды.

5. Ссудная задолженность, которая по условиям договора погашается частями (долями), в случае непогашения в срок ее части отражается в полном объеме в графе 5 или 6 в зависимости от максимального срока задержки части платежа.

В случае, если ссудная задолженность пролонгирована и одновременно по ссуде имеется просроченная задолженность, то ссуда полностью отражается в графе 4, а также в графах 5 или 6, в зависимости от максимального срока задержки части платежа.

6. В графе 7 отражается расчетный резерв на возможные потери по ссудам.

7. В графе 8 обеспечение (1 и 2 категории) отражается в размере, равном величине, на которую уменьшен расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

8. В графе 9 отражается расчетный резерв на возможные потери по ссудам скорректированный на сумму обеспечения.

9. В графе 10 отражается сформированный резерв на возможные потери по ссудам.

10. По строкам 1 - 12 не отражается задолженность по ссудам, обособленным в портфели однородных ссуд в соответствии с гл. 5 Положения N 20-П.



11. По строке 11 отражается общая величина ссудной задолженности, определяемая как сумма строк 1 - 10.

12. По строке 12 отражается общий объем ссудной задолженности (показанной в составе общей задолженности по строке 11), классифицированной кредитной организацией на основании решения уполномоченного органа о признании долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, в соответствии с пунктом 3.10. Положения Банка Абхазии N 20-П.

Обоснования классификации ссуд, отраженных по строке 12, представляются кредитной организацией в произвольной форме в виде справочной информации в составе пояснительной записки к Отчету.

13. Отчет составляется в целом по кредитной организации (включая филиальные и небанковские кредитные организации) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

14. Отчет представляется в Банк Абхазии не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Кредитными организациями, имеющими филиалы не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

ДАННЫЕ О КРУПНЫХ КРЕДИТАХ  
по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 04.06.2007 N 49-У)

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы 118  
Месячная  
тыс.руб.

Заем- щик	Характер отношений с банком	Форма собст- веннос- ти	Источники кредитова- ния	Дата выдачи и перво- началь- ная сумма	Сумма и количество предоставленных кредитов гарантированных и финансовых обязательств									Соотно- шение крупных кредитов и величины капитала	Резерв на возможные потери по ссудам
					рубли		прочая валюта			всего					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1. .....	.....	.....	.....	.....	а) ...	...	...	...	...	...			.....		
					б) ...	...	...	...	...	...					
					в) ...	х	...	х	...	х					
2. .....	.....	.....	.....	.....	а) ...	...	...	...	...	...			.....		
					б) ...	...	...	...	...	...					
					в) ...	х	...	х	...	х					
.....	.....	.....	.....	.....	а) ...	...	...	...	...	...			.....		
					б) ...	...	...	...	...	...					
					в) ...	х	...	х	...	х					
Итого:						х		х		х					
Справочные статьи: Совокупная величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.															

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_ г.

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 118  
"ДАННЫЕ О КРУПНЫХ КРЕДИТАХ"**

**Комментарии:**

В данном Приложении представлена информация о самых крупных заемщиках (более 25% капитала банка) (юридических и физических), причем, под заемщиком понимается как клиент, которому была предоставлена ссуда, так и клиент, которому была предоставлена банковская гарантия. В случае отсутствия крупных кредитов (более 5% капитала) в приложении необходимо указывать десять наиболее крупных кредитов выданных банкам.  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

В графе 2 указывается характер отношений заемщика с кредитной организацией. В случае приведения данных по группе связанных заемщиков указывается характер отношения с кредитной организацией каждого заемщика, входящего в группу связанных.

Используются следующие коды:

АБ - акционер (участник), обладающий более 5% акций (долей);

ДО - дочерняя организация;

ЗО - зависимая организация;

АМ - акционер (участник) материнской или дочерней организации;

АК - акционер (участник) зависимой организации;

СБ - члены Совета банка, члены Правления, члены кредитного отдела кредитной организации, руководители

дочерних и материнских структур и другие лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита;

СЛ - служащий кредитной организации;

ГВЗ - группа взаимосвязанных заемщиков;

ПР - прочие.

В графе 3 указывается форма собственности заемщика с использованием следующих кодов:

1 - Минфин Абхазии;

2 - Финансовые органы органов местного самоуправления РА;

3 - Государственные внебюджетные фонды;

4 - Внебюджетные фонды органов местного самоуправления РА;

5 - Финансовые организации, находящиеся в республиканской собственности;

6 - Коммерческие организации, находящиеся в республиканской собственности;

7 - Некоммерческие организации, находящиеся в республиканской собственности;

8 - Финансовые организации, находящиеся в государственной (кроме республиканской) собственности;

9 - Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме республиканской) собственности;

10 - Некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме республиканской) собственности;

11 - Негосударственные финансовые организации;

12 - Негосударственные коммерческие организации;

13 - Негосударственные некоммерческие организации;

14 - Юридические лица - нерезиденты;

15 - Индивидуальные предприниматели;

16 - Физические лица - нерезиденты;

17 - Физические лица - резиденты.

В строке (а) отражается общая величина ссудной задолженности по данному заемщику.

В строке (б) отражается общая величина гарантий и поручительств, выданных этому ссудозаемщику, а также учтенные векселя.  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 185-У)

В строке (в) отражается общая величина ссудной задолженности по данному заемщику.

В статье "Итого" отражается совокупная величина всех требований в отношении крупных ссудозаемщиков, определяемая как совокупная величина их ссудной задолженности ( $v_1 + v_2 + v_3 + \dots$ ) плюс 50% совокупной величины всех предоставленных им гарантий и поручительств, а также учтенные векселя ( $b_1 + b_2 + b_3 + \dots$ ).  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 185-У)

В графе 4 отражаются источники кредитования, т.е. указывается за счет каких средств были предоставлены кредиты, выданные заемщику. Используются следующие коды: БА - Банк Абхазии; КБ - коммерческий банк; РБ - ресурсы банка.

В графе 5 отражается дата выдачи и первоначальная сумма предоставленных кредитов заемщику в рублях, в иностранной валюте.

В графе 6 отражается сумма предоставленных кредитов и гарантий (поручительств), выданных заемщику в рублях, в графе 8 - в долларах США, пересчитанной через дробь в рубли по курсу НБ РА на конец отчетного периода, в графе 10 - в Евро, пересчитанной через дробь в рубли по курсу НБ РА на конец отчетного периода.

В графе 7 указывается количество предоставленных кредитов и гарантий, выданных данному заемщику в рублях, в графе 9 - в долларах США, в графе 11 - в Евро.



Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_ г.

**ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА 118-А  
"СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИЗ СРЕДСТВ ФОНДА ПРИВАТИЗАЦИИ РА"**

(в ред. Указания Банка Абхазии от 04.06.2007 N 49-У)

**Комментарии:**

В данной Форме представлена информация о всех кредитах выданных заемщикам (юридическим и физическим лицам) из средств Фонда Приватизации РА (N 40331, 45819), при этом сумма остатков на балансовых счетах 40331 и 45819 должна совпадать с остатком на балансовом счете 40330. В случае расхождений в столбце "примечание" необходимо подробно указывать причину расхождений.

В графе (1) отражается наименование заемщика (организации, предприятия, Ф.И.О. физ. лица).

В графе (2) отражается дата выдачи кредита заемщику по договору.

В графе (3) отражается сумма кредита по договору.

В графе (4) отражается дата возврата кредита по договору.

В графе (5) отражается движение по счету срочной ссудной задолженности с указанием даты проведения операции по выдаче и погашения по каждому заемщику.

В графе (6) отражается остаток задолженности всего по кредиту, в том числе по срочной ссуде и просроченной ссуде на отчетную дату по каждому заемщику.

В графе (7) указывается процентная ставка банка по выданному кредиту, согласно договора.

В графе (8) указывается обеспечение кредита (залог имущества, поручительство, гарантийное письмо и т.д.).

Отчет представляется кредитными организациями в Банк Абхазии на 8 р.д. месяца, следующего за отчетным.

СВЕДЕНИЯ  
 О КРЕДИТАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИЗ СРЕДСТВ ФОНДА ПРИВАТИЗАЦИИ РЕСПУБЛИКИ  
 АБХАЗИЯ  
 по состоянию на " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_  
 Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы 118-А  
 Квартальная  
 тыс.руб.

N п/ п	Наименование заемщика	Дата выдачи кредита по договору	Сумма кредита по договору	Срок погашения кредита	Движение по счету			Остаток задолженности			% -ая ставка по кредиту	обеспечение
					дата записи	выдача	погаше- ние	всего	по срочной ссуде	по просроч. ссуде		
	1	2	3	4	5			6			7	8
	ИТОГО (остатки по	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х			Х	Х

счета 40331, 45819)												
							сумма	Примечание				
	Средства специального фонда приватизации РА (остаток балансового счета 40330)											
	Расхождение											

С балансом сверено:

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_ г.

К форме 118-Б на каждую квартальную дату по этой же форме одновременно в качестве приложения предоставляются данные о размещении субординированного кредита (пункт 4 Указания Банка Абхазии от 01.06.2011 N 105-У).

Код формы 118-Б  
(квартальная)  
(введена Указанием Банка Абхазии  
от 01.06.2011 N 105-У)

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

СВЕДЕНИЯ  
о размещении полученных от Банка Абхазии кредитов (в порядке  
рефинансирования и субординированных)  
по юридическим лицам и предпринимателям  
по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(тыс. руб.)

N п/п	Содержание	Наименование юридического лица, Ф.И.О. предпринимателя				
		3	4	5	6	7
1	2					
A.	Предоставленные Банком Абхазии кредиты					
1.	Дата получения кредита					
2.	Номер кредитного договора					
3.	Процентная ставка срочная					
4.	Сумма кредита					
5.	Срок погашения кредита по кредитному договору					
6.	Срок погашения пролонгированного кредита					
7.	Дата переноса кредита на просрочку					
8.	Процентная ставка по просроченному кредиту					
	Остаток задолженности по кредиту Банка Абхазии на отчетную дату:					



9.						
	а) по срочной ссуде					
	б) по пролонгированной ссуде					
	в) по просроченной ссуде					
Б.	Использование кредита Кредитной организацией					
10.	Дата выдачи кредита кредитной организацией					
11.	Номер кредитного договора					
12.	Процентная ставка срочная					
13.	Сумма кредита					
14.	Код объекта кредитования					
15.	Срок погашения кредита по кредитному договору					
16.	Обеспечение кредита					
17.	Остаток срочной задолженности по ссуде на отчетную дату					
18.	Категория качества ссуды (I-V)					
19.	Процент резервирования					
20.	Сумма созданного резерва на отчетную дату					
В.	Пролонгированные кредиты					
21.	Срок погашения пролонгированного кредита					
22.	Процентная ставка по пролонгированному кредиту					
23.	Задолженность по пролонгированному кредиту на отчетную дату					
24.	Категория качества ссуды (I-V)					
25.	Процент резервирования					
26.	Сумма созданного резерва на отчетную дату					
Г.	Просроченная задолженность					
27.	Дата переноса задолженности на просрочку					
28.	Процентная ставка по просроченному кредиту					
29.	Задолженность по просроченному кредиту на отчетную дату					
30.	Категория качества ссуды (V)					
31.	Процент резервирования					
32.	Сумма созданного резерва на					

отчетную дату						
---------------	--	--	--	--	--	--

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

тел.:

" " 20 г.

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 118-Б  
"СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩЕНИИ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ БАНКА АБХАЗИИ КРЕДИТОВ (В ПОРЯДКЕ  
РЕФИНАНСИРОВАНИЯ И СУБОРДИНИРОВАННЫХ) ПО ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ"**

В строках с 1 по 32 указывается:

строка 1 - дата фактического предоставления кредита Банком Абхазии кредитной организации;

строка 2 - номер кредитного договора, заключенного Банком Абхазии с кредитной организацией;

строка 3 - процентная ставка по срочному кредиту в соответствии с договором, заключенным с Банком Абхазии;

строка 4 - сумма предоставленного Банком Абхазии кредита или "лимит выдачи" по кредиту, предоставленному в порядке кредитной линии в соответствии с кредитным договором;

строка 5 - дата погашения кредита, установленная кредитным договором;

строка 6 - дата погашения кредита в случае его пролонгации, установленная дополнительным соглашением, заключенным к кредитному договору с Банком Абхазии;

строка 7 - дата переноса Банком Абхазии ссудной задолженности на счет по учету просроченных ссуд;

строка 8 - процентная ставка по просроченной ссудной задолженности, установленная кредитным договором, заключенным с Банком Абхазии;

строка 9 - остаток задолженности по кредиту Банка Абхазии на отчетную дату, показывается в соответствующей строке: а), б) или в);

строка Б - в строку заносится полное наименование юридического лица или Ф.И.О. полностью предпринимателя для идентификации заемщика;

строка 10 - дата фактической выдачи кредита кредитной организацией конечному заемщику: юридическому лицу или предпринимателю;

строка 11 - номер кредитного договора заключенного кредитной организацией с заемщиком, указанным в строке Б;

строка 12 - процентная ставка по срочному кредиту в соответствии с договором, заключенным кредитной организацией с конечным заемщиком;

строка 13 - сумма предоставленного заемщику кредита или "лимит выдачи" по кредиту,

предоставленному в порядке кредитной линии в соответствии с кредитным договором заключенным кредитной организацией с заемщиком;

строка 14 - код объекта кредитования, введенный Банком Абхазии Указанием N 15-Т от 26 апреля 2011 г. "О введении кодов объектов кредитования кредитными организациями";

строка 15 - дата погашения кредита, установленная кредитным договором заключенным кредитной организацией с заемщиком;

строка 16 - тип обеспечения (банковская гарантия, залог имущества, недвижимость,

товары в обороте, поручительства юридических лиц с указанием наименования юридического лица, поручительства физических лиц с указанием Ф.И.О.) и его сумма или оценочная стоимость;

строка 17 - остаток срочной задолженности (не пролонгированной) по ссуде предоставленной кредитной организацией заемщику на отчетную дату;

строка 18 - категория качества ссуды, указывается с 1 по 5 категорию на отчетную дату по не пролонгированной ссуде. По ссуде с продленным сроком категория указывается до пролонгации срока погашения ссуды;

строка 19 - процент резервирования соответствующий категории, указанной в строке 18.

строка 20 - сумма созданного резерва в соответствии с процентом, указанным в строке 19;

строка 21 - дата погашения кредита в случае его пролонгации, установленная дополнительным соглашением, заключенным к кредитному договору кредитной организации с заемщиком;

строка 22 - процентная ставка по кредиту после пролонгации (если она не изменяется повторяется указанная в строке 12);

строка 23 - остаток задолженности по пролонгированному кредиту на отчетную дату;

строка 24 - категория качества ссуды, установленная на отчетную дату после пролонгации ссуды;

строка 25 - процент резервирования соответствующий категории, указанной в строке 24;

строка 26 - сумма созданного резерва в соответствии с процентом, указанным в строке 25;

строка 27 - дата переноса кредитной организацией ссудной задолженности на счет по учету просроченных ссуд;

строка 28 - процентная ставка по просроченной ссудной задолженности, установленная кредитным договором, заключенным кредитной организацией с заемщиком;

строка 29 - остаток задолженности по просроченному кредиту на отчетную дату;

строка 30 - категория качества ссуды после переноса ссуды на счет просроченных ссуд, установленная на отчетную дату;

строка 31 - процент резервирования по просроченной ссуде соответствующий категории, указанной в строке 30;

строка 32 - сумма созданного резерва по просроченной ссуде в соответствии с процентом,

указанным в строке 31.

По кредитам рефинансирования и субординированным кредитам, полученным от Банка Абхазии, форма 118-Б представляется отдельно (на отдельных листах).





району:																	
Очамчырский район																	
Всего СМП по району:																	
Ткуарчалский район																	
Галский район																	
Всего СМП по району:																	
Итого:	х	х	х			х					х		х				

-----  
<\*> Данные показатели заполняются один раз в год, при представлении отчета на 01 января.

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель: \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Телефон:

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ  
ПО ФОРМЕ 118-В "СВЕДЕНИЯ  
О РАЗМЕЩЕНИИ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ БАНКА АБХАЗИИ  
КРЕДИТОВ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ  
КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ  
МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА"**

В графе (2) указывается наименование заемщика-СМП (для индивидуального предпринимателя указывается фамилия, имя, отчество полностью) в разрезе районов РА. В отчет включаются только те районы, в которых у банка имеются заемщики-СМП. Нумерация заемщиков осуществляется по возрастанию, независимо от принадлежности к району.

В графе (3) указывается дата кредитного договора, заключенного с заемщиком-СМП.

В графе (4) указывается срок окончательного погашения кредита в соответствии с кредитным договором.

В графе (5) указывается процентная ставка банка по выданному кредиту, согласно договора. В случае переноса кредита на счета по учету просроченной ссудной задолженности, указывается ставка по просроченному кредиту согласно договора.

В графе (6) указывается сумма установленного лимита выдачи по кредитному договору.

В графе (7) указывается дата движения по счету ссудной задолженности.

В графе (8) указывается сумма выданного кредита (с разбивкой по датам и суммам в случае выдачи кредита траншами).

В графе (9) указывается сумма погашенного кредита (частичного или полного) с разбивкой по датам (дата указывается в графе 7).

В графе (10) указывается сумма кредита, вынесенного на счета по учету просроченной ссудной задолженности (с разбивкой по датам).

В графе (11) указывается задолженность по кредиту на отчетную дату.

В графе (12) указывается период, за который заемщиком-СМП в нарушение условий кредитного договора не были оплачены проценты.

В графе (13) указывается общая сумма неоплаченных процентов.



В графе (14) указывается отрасль экономики, в которой был использован кредит заемщиком-СМП.

В графе (15) указывается количество дополнительно созданных и \или сохраненных рабочих мест за счет кредитных средств за период пользования кредитными ресурсами.

В графе (16) указывается объем выручки СМП за прошедший год.

В графе (17) указывается общая сумма налогов, уплаченных СМП за прошедший год.

По кредитам, направленным на кредитование сельского хозяйства, форма 118-В представляется отдельно от других отраслей (на отдельных листах).





(454, 455, 457, 45814, 45815, 45817)									
9. Участие в хозяйственной деятельности других хозяйственных структур (601 (кроме 60105), 602 (кроме 60206))		x	x	x	x	x	x		
10. Прочие активы (47402, 47406, 47408, 47410, 47417, 47701, 478, 40109, 40111, 30206, 30208, 30210, 30221, 30233, 30302, 30306, 325, 105, 459, 47402, 47413, 47415, 47420, 47427, 478 (кроме 47804))									
11. Имущество банка (60401, 60406, 607, 60802, 60804, 60901, 610, 61101, 61202, 61206, 61208)	x	x	x	x	x	x	x		
12. Расчеты с дебиторами (60302, 60304, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323)		x	x	x	x	x	x	x	
13. Средства, уплаченные в результате деятельности (702,704)		x	x	x	x	x	x	x	
14. Всего по срокам, оставшимся до сроков погашения обязательств:									
15. Итого активов по всем пунктам: (Суммируется строка "Всего по срокам, оставшимся до сроков погашения обязательств" за исключением столбца 9)	x	x	x	x	x	x	x	x	

Данные, приведенные в форме, соответствуют балансовым данным на соответствующую отчетную дату.

Руководитель банка:

Главный бухгалтер:

ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 125  
"СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ"

1. Отчетность по форме 125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" составляется в целом по кредитной организации на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом (форма ежеквартальная):

кредитными организациями, не имеющими филиалов - не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

кредитными организациями, имеющими филиалы - не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;

По пассиву:

2. В строке 1 сумма, относящаяся к уставному фонду, по указанным в форме балансовым счетам показывается в столбце 8 ("Свыше 3-х лет").

3. По строкам 2, 3 суммы, относящиеся к указанным балансовым счетам, показываются в столбце 1 ("До востребования").

4. По срокам 4, 5, 6 кредиты, полученные от Нацбанка и других банков, а также депозиты и привлеченные на договорной основе средства показываются в соответствующих графах по срокам, оставшимся до конца договора (или продления срока договора, если имело место изменение условий договора в части сроков исполнения обязательств). Просроченные кредиты и депозиты показываются в столбце 1 - "До востребования"

5. Все клиентские средства на расчетных, текущих, суб- и спецсчетах (строки с 7 по 13) показываются как средства "До востребования" (в столбце 1).

6. Средства, привлеченные на договорной основе от юридических (кроме банков) и физических лиц по строкам с 14 по 16 показываются по срокам, оставшимся до конца сроков, определенных договорами или дополнительными соглашениями к ним. Просроченные обязательства показываются в столбце 1 "До востребования".

7. Пассивы по строкам с 17 по 19 показываются в столбце 1 "До востребования".

8. В строке 20 по всем столбцам с 1 по 9 показываются итоговые данные, полученные путем суммирования по столбцу всех сумм с 1 по 19 строку.

9. В строке 21 проставляется контрольная цифра, которая должна соответствовать сумме, полученной по столбцу 9 строки 20.

По активу:

10. По строкам 1, 2, 3 данные показываются в столбце 1 "До востребования".

11. По строкам с 4 по 8 данные показываются по срокам, оставшимся до конца кредитных или депозитных договоров, просроченная задолженность показывается в столбце 1 "До востребования".

12. По строке 9: бессрочное участие в хозяйственной деятельности других хозяйственных структур показывается в столбце 8 "Свыше 3-х лет" либо 1 "До востребования".

13. По строке 10: вся сумма по указанным в таблице балансовым счетам показывается в столбце 1 "До востребования"

14. По строке 11: вся сумма по указанным балансовым счетам показывается в столбце 8 "Свыше 3-х лет".

15. По строкам 12 и 13: вся сумма показывается в столбце 1 "До востребования".

16. В строке 14 по всем столбцам с 1 по 9 показываются итоговые данные, полученные путем суммирования по столбцу всех сумм с 1 по 13 строку.

17. В строке 15 проставляется контрольная цифра, которая должна соответствовать сумме, полученной по столбцу 9 строки 14.

18. При оценке сроков востребования (погашения) требований (обязательств) в случае отсутствия четко определенных сроков востребования (погашения) суммы активов (обязательств) относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков востребования (погашения).

19. Просроченные (неисполненные в срок) обязательства, а также обязательства с истекшим сроком либо не востребованные кредиторами включаются в столбец 1 "До востребования".

20. Все данные, заносимые в форму должны соответствовать данным баланса (сводного баланса - по филиальным кредитным организациям) на отчетную дату.

СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
по состоянию на \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 200\_ г.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Форма N 127  
Ежегодная  
Тыс. руб.

	Кол-во или сумма
А	1
И. Работники банка	
1. Среднесписочная численность персонала (чел.)	
1.1 Постоянный персонал	
1.2. Рабочие по разовому контракту	
2. Члены Правления	
2.1. Среднесписочная численность (чел.)	
2.2. Вознаграждение за год (тыс. руб.)	
2.3. Пенсионные обязательства перед бывшими членами Правления (тыс. руб.)	
3. Члены наблюдательного Совета	

3.1. Среднесписочная численность (чел.)	
3.2. Вознаграждение за год (тыс. руб.)	
3.3. Пенсионные обязательства перед бывшими членами наблюдательного Совета (тыс. руб.)	
II. Коммерческая сеть (кол-во)	
1. Дочерние банки (кол-во) 2. Филиалы на территории Республики Абхазия, включая головной офис (кол-во) 3. Филиалы в иностранных государствах (кол-во) 4. Электронные терминалы (кол-во), в т.ч.: 4.1. Установленные в торгово-сервисной сети для безналичных расчетов (кол-во) 4.2. Установленные в обменных пунктах, операционных кассах и др. для совершения операций с наличными денежными средствами (кол-во) 5. Банкоматы (кол-во) 6. Операционные кассы вне кассовых узлов (кол-во) 7. Представительства в РА (кол-во) 8. Представительства в иностранных государствах (кол-во) 8.1. в том числе в странах СНГ (кол-во)	
III. Корреспондентские отношения	
1. Количество счетов (субсчетов), открытых: 1.1 В Банке Абхазии (кол-во) 1.2 В банках (ностро) (кол-во) 1.3 В центральных банках иностранных государств (кол-во) 1.4 В коммерческих банках иностранных государств (кол-во) 1.5 В балансе банкам для расчетов между филиалами и головным офисом банка (кол-во)	
2. Счета клиентов - юридических лиц (резидентов) (кол-во) 2.1 Текущие (расчетные) счета (кол-во) 2.2 в том числе в иностранной валюте (кол-во) 2.3 Депозитные счета (кол-во) 2.4 в том числе в иностранной валюте (кол-во) 2.5 Ссудные счета (кол-во)	
3. Счета клиентов - юридических лиц (нерезидентов) (кол-во) 3.1. Текущие (расчетные) счета (кол-во) 3.2. Депозитные счета (кол-во) 3.3. Ссудные счета (кол-во)	
4. Счета клиентов - физических лиц (резидентов) (кол-во) 4.1. Счета до востребования (кол-во) 4.2. в том числе в иностранной валюте (кол-во) 4.3. Депозитные счета (кол-во) 4.4. в том числе в иностранной валюте (кол-во) 4.5. Ссудные счета (кол-во) 4.6. Счета индивидуальных предпринимателей	
5. Счета клиентов - физических лиц (нерезидентов) (кол-во) 5.1. Счета до востребования (кол-во) 5.2. Депозитные счета (кол-во) 5.3. Ссудные счета (кол-во) 5.4. Счета индивидуальных предпринимателей	

IV. Размещенные средства	
1. Общее количество договоров по всем кредитам 2. Количество договоров, по просроченным кредитам 3. Количество договоров, по которым просрочены проценты 4. Количество договоров по кредитам, предоставленным сотрудникам банка 5. Количество договоров по кредитам, предоставленным инсайдерам	
V. Привлеченные средства 1. Общее количество договоров по всем депозитам 2. Количество договоров по просроченным депозитам 3. Количество договоров, по которым просрочена выплата процентов 4. Количество договоров по депозитам сотрудников 5. Количество договоров по депозитам акционеров (участников) банка 6. Количество договоров по депозитам инсайдеров	

Руководитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Исполнитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

**Порядок составления и представления отчетности по форме 127  
"Сведения о деятельности банка"**

1. Отчет составляется на основе статистических данных о деятельности кредитной организации.

2. Отчет представляется кредитными организациями в Банк Абхазии по состоянию на 1 число года в срок до 1 февраля следующего года.

Код формы 128-А  
Ежемесячная  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)

" \_\_\_\_\_ " (Наименование КО)

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

Сроки, на которые предоставлены средства	Кредиты, предоставленные банком в тыс. руб.					
	Физическим лицам		Юридическим лицам		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 дн.						
3. От 91 до 180 дн.						



4. От 181 до 1 года					
5. От 1 года до 3 лет					
6. Свыше 3 лет					
Итого общая сумма кредитов: 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. \_\_\_\_\_

Код формы 128-Б  
Ежемесячная  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_  
(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		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 дн.						
3. От 91 до 180 дн.						
4. От 181 до 1 года						
5. От 1 года до 3 лет						
6. Свыше 3 лет						
Итого общая сумма кредитов: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6	X		X		X	
7. Справочно: 7.1. Пролонгированные кредиты	X		X		X	

Председатель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_

**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 Отчеты 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 рублевый 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 от четном 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:

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

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

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

ф. 128-В  
(введена Указанием Банка Абхазии  
от 28.04.2010 N 78-У с 01.05.2010)

" \_\_\_\_\_ "  
(Наименование КО)

Данные о процентных ставках по межбанковским кредитам, предоставленным банком кредитным организациям \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Ежемесячная

Сроки /	Кредиты и депозиты, предоставленные банком кредитным организациям *
---------	---

Кол-во договоров	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 рублевый эквивалент).

4. При составлении Отчета 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 рублях 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.) заключенных договоров за отчетный месяц на общие суммы, указанные по строке выше

11. При составлении Отчета не учитываются:

- депозиты, размещенные в Банке Абхазии (балансовый счет 319), приобретенные 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.

Код формы 129-А  
Ежемесячная  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)

" \_\_\_\_\_ "  
(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		вклады 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 дн.						
3. От 91 до 180 дн.						
4. От 181 до 1 года						
5. От 1 года до 3 лет						
6. Свыше 3 лет						
7. До востребования						
Итого общая сумма депозитов: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7						

Председатель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_  
М.П. \_\_\_\_\_

Код формы 129-Б  
Ежемесячная  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.12.2012 N 138-У)

" \_\_\_\_\_ "  
(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		вклады 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 дн.						
3. От 91 до 180 дн.						
4. От 181 до 1 года						
5. От 1 года до 3 лет						
6. Свыше 3 лет						
7. До востребования						
Итого общая сумма депозитов: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7						

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 рублевый 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 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.

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 изъятим 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:

$$P_{av} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$$

где:

$V_1, V_2, \dots, V_n$  - сумма депозита, вклада по договору (дополнительному соглашению) по  $n$ -й сделке;

$P_1, P_2, \dots, P_n$  - номинальная процентная ставка по  $n$ -й сделке, установленная в договоре.

РАСЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ  
по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 04.06.2007 N 49-У)

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы 135  
Месячная  
тыс.руб

1. Отношение капитала кредитной организации к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска:

$$H1 = \frac{K}{A_p} \times 100\% = \text{-----} \times 100\% = (\text{min } 8\%)$$

2. Норматив мгновенной ликвидности.

(H2) представляет собой отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования:

$$H2 = \frac{Л_{Am}}{O_{Bm}} \times 100\% = \text{-----} \times 100\% = (\text{min } 15\%)$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.07.2016 N 212-У)

3. Норматив текущей ликвидности.

(H3) представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней;

$$H3 = \frac{Л_{At}}{O_{Bt}} \times 100\% = \text{-----} \times 100\% = (\text{min } 50\%)$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.07.2016 N 212-У)

4. Норматив долгосрочной ликвидности.

(Н4) представляет собой отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

$$H4 = \frac{K_{рд}}{K+O} \times 100\% = \frac{\text{-----}}{\text{-----}} \times 100\% = (\text{max } 120\%)$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

5. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

$$H6 = \frac{K_{рз}}{K} \times 100\% = \frac{\text{-----}}{\text{-----}} \times 100\% = (\text{max } 25\%)$$

6. Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7).

Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

$$H7 = \frac{K_{скр}}{K} \times 100\% = \frac{\text{-----}}{\text{-----}} \times 100\% = (\text{max } 500\%)$$

(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)

7. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8).

Устанавливается как процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств данного банка, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств банка:

$$H8 = \frac{O_{вкл}}{K} \times 100\% = \frac{\text{-----}}{\text{-----}} \times 100\% = (\text{max } 100\%)$$

8. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам):

$$H9 = \frac{K_{ра}}{K} \times 100\% = \frac{\text{-----}}{\text{-----}} \times 100\% = (\text{max } 20\%)$$

9. Совокупная величина риска по инсайдерам банка:

$$H10 = \frac{K_{рси}}{K} \times 100\% = \frac{\text{-----}}{\text{-----}} \times 100\% = (\text{max } 3\%)$$

10. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11). Устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка.

$$H11 = \frac{Вкл}{K} \times 100\% = \frac{\text{-----}}{\text{-----}} \times 100\% = (\text{max } 100\%)$$

11. Норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12). Устанавливается в форме процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств банка.

$$H12 = \frac{\text{Кин}}{\text{К}} \times 100\% = \text{-----} \times 100\% = (\text{max } 25\%)$$

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_ г.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 13.03.2012 N 123-У)

Приложение 1  
к Форме N 135  
Месячная

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)  
по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 06.12.2010 N 86-У)

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

тыс. руб

№ строки	Наименование показателя	Пункт, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
000	Собственные средства (капитал) итого в том числе	строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503	
100	Основной капитал		
101	Уставный капитал кредитной организации в форме акционерного общества (счета 102, 103, за минусом официально не зарегистрированного в Банке Абхазии) и в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью (счет 104, за минусом официально не зарегистрированного в банке Абхазии)		
102	Эмиссионный доход кредитной организации (счет 10602)		
103	Часть резервного фонда кредитной	п. 1 Порядка	

	организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет и расчета прибыли текущего года (балансовый счет 107)	расчета	
104	Величина прибыли текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) по итогам за квартал (по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным кварталом), включаемая в расчет основного капитала, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 701, 70301, 32801, 47501, 61301 (в части не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61302, 61303, 61304, 61306, 61308 на сумму части остатков, числящихся на балансовых счетах 702, 70401, 705, 32802 и 47502 (в части не исполненных в срок обязательств по процентам по договорам на привлечение средств), 61401 (в части не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61402, 61403, 61404, 61406, 61408		
105	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией, включаемая в расчет основного капитала, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70302 на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70402	п. 2 Порядка расчета	
106	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (счет 10604)		
107	Источники основного капитала Итого:	сумма строк с 101 по 106	
108	Собственные выкупленные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников) (счета 10501, 10502, часть 60323)		
109	Непокрытые убытки предшествующих лет, уменьшающие основной капитал, определяются как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70402 на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70302		
110	Убыток текущего года, уменьшающий основной капитал, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 702, 70401, 705, 32802, и 47502 (в части не исполненных в срок обязательств по процентам по договорам на привлечение средств), 61401 (в части не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61402, 61403, 61404, 61406, 61408 на сумму части остатков, числящихся на балансовых счетах 701, 70301, 32801, 47501, 61301 (в части		

	не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61302, 61303, 61304, 61306, 61308		
111	Вложения кредитной организации в акции (доли участия) (счета 601А, 60201, 60202, 60203, 60204)		
112	Сумма субординированных кредитов (депозитов) предоставленные кредитным организациям-резидентам) счета 32009, 32209	Порядок расчета в соответствии с Положением Банка Абхазии N 33-П от 06.12.2010 г. "Об установлении требований к привлеченным кредитными организациями субординированным кредитам (депозитам)	
115	Основной капитал итого	строка 107 минус сумма строк с 108 по 112	
200	Дополнительный капитал	x	
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки счет (10601)	п. 3 Порядка расчета	
202	Стоимость безвозмездно полученного имущества - (счет 10603)		
203	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	п. 4 Порядка расчета	
204	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав основного капитала, определяется как положительный результат от уменьшения совокупной величины остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 701, 70301, 32801, 47501, 61301 (в части не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61302, 61303, 61304, 61306, 61308, на сумму части остатков, числящихся на балансовых счетах 702, 70401, 705, 32802 и 47502 (в части не исполненных в срок обязательств по процентам по договорам на привлечение средств), 61401 (в части не превышающей срок исковой давности по кредитному договору), 61402, 61403, 61404, 61406, 61408		
205	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества. После выбытия имущества указанная часть уставного капитала кредитной организации принимается в расчет основного капитала (счет 102)		
206	Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков),	п. 5 Порядка расчета	

	числящихся на балансовых счетах 70302 на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 70402		
207	Сумма субординированных кредитов (депозитов) по остаточной стоимости	Порядок расчета в соответствии с Положением Банка Абхазии N 33-П от 06.12.2010 г. "Об установлении требований к привлеченным кредитными организациями субординированным кредитам (депозитам)	
208	Источники дополнительного капитала Итого	сумма строк с 201 по 207	
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней (счета 474А (кроме счетов 47402, 47408, 47415, 47423, 47427), 603А (кроме счетов 60312, 60314, 60315), и 61202		
400	Промежуточный итог	строка 208 минус строка 301 плюс 115	
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером предусмотренным законами и нормативными актами Банка Абхазии (код 21, код 44)		
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов (код 33)		
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		

Руководитель \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 М.П. \_\_\_\_\_  
 Исполнитель \_\_\_\_\_

**ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПРИЛОЖЕНИЯ 1 К ФОРМЕ 135  
 "РАСЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ"**

1. Резервный фонд кредитной организации, сформированный в соответствии с законодательством Республики Абхазия, по решению общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и в порядке, установленном учредительными документами кредитной организации, за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении кредитной

организации. Резервный фонд включается в состав источников основного капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации, подтвержденного аудиторской организацией.

Если резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующего года, включался в предшествующем году в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с нижеприведенным пунктом 2, он может быть включен в расчет основного капитала в текущем году в соответствии с настоящим пунктом до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации в размере, подтвержденном в предшествующем году аудиторской организацией (индивидуальным аудитором), но не более имеющегося на балансовом счете 107.

Резервный фонд кредитной организации, сформированный в текущем году за счет прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией в составе годового бухгалтерского отчета кредитной организации, включается в состав источников основного капитала в соответствии с настоящим пунктом.

Резервный фонд кредитной организации включается в расчет основного капитала на основании данных балансового счета 107.

Часть резервного фонда кредитной организации, указанного в вышеприведенном пункте 1, который сформирован за счет прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года предусмотрено учредительными документами кредитной организации), данные о которой подтверждены аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) по итогам за квартал (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом).

Резервный фонд включается в состав источников основного капитала на основании данных балансового счета 107.

2. Если прибыль предшествующего года включалась в предшествующем году в расчет собственных средств (капитала) в соответствии со строкой 104 настоящего Положения, она может быть включена в расчет собственных средств (капитала) в текущем году в соответствии с настоящим пунктом до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации в размере, подтвержденном в предшествующем году аудиторской организацией, но не более остатков, имеющихся на счетах по учету прибыли предшествующих лет.

3. В случае снижения стоимости имущества за счет переоценки (уценки) указанное снижение учитывается при расчете собственных средств (капитала) на дату расчета собственных средств (капитала), следующую за датой снижения стоимости имущества.

4. Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года предусмотрено учредительными документами кредитной организации), без подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и прибыли предшествующего года до подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором). Резервный фонд (его часть), сформированный за счет прибыли предшествующего года, не включается в расчет дополнительного капитала в случае отсутствия подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) после 1 июля года, следующего за отчетным.

Резервный фонд включается в расчет дополнительного капитала на основании данных балансового счета 107. В расчет дополнительного капитала не включаются остатки резервного фонда, являющиеся источником основного капитала в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящего порядка расчета.

5. Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения за вычетом средств,

использованных за счет прибыли предшествующего года, включается в дополнительный капитал до 1 июля года, следующего за отчетным. В случае если после 1 июля года, следующего за отчетным, указанное аудиторское подтверждение отсутствует, прибыль предшествующего года не включается в расчет собственных средств (капитала).

Приложение 2  
к Форме 135  
"Расчет обязательных нормативов"

Перечень расшифровок кодов,  
используемых при расчете обязательных нормативов

Наименование	Код обозна чения	Сумма (тыс. руб.)	Данные используются при расчете нормативов
20 процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченных банком (счета (их части): NN 31202... 31212, 31303... 31309, 31403... 31409, 31503... 31509, 31603... 31609, 41002... 41007, 41102... 41107, 41202... 41207, 41402... 41407, 41502... 41507, 41602... 41607, 41702... 41707, 41802... 41807, 41902... 41907, 42002... 42007, 42102... 42107, 42202... 42207, 42502... 42507, 42702... 42707, 42802... 42807, 42902... 42907, 43002... 43007	01		Н2 (Овм) Н3 (Овт)
20 процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения свыше 30 календарных дней, привлеченных банком счета (их части): NN 31204... 31206, 31207, 31208, 317, 31212, 31305... 31309, 31405... 31409, 31505... 31509, 31605... 31609, 41003... 41007, 41103... 41107, 41203... 41207, 41403... 41407, 41503... 41507, 41603... 41607, 41703... 41707, 41803... 41807, 41903... 41907, 42003... 42007, 42103... 42107, 42203... 42207, 42503... 42507, 42703... 42707, 42803... 42807, 42903... 42907, 43003... 43007	02		Н3 (Овт)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Депозиты и кредиты "овердрафт", размещенные в кредитных организациях стран, не входящих в "группу развитых стран", на срок "до востребования" со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, в случае если исполнение обязательств по ним в соответствии с договором предусмотрено не позднее дня, следующего за днем востребования (счета (их части): NN 32001, 32101, 32201, 32301). Кредиты, предоставленные кредитным организациям стран, не входящих в "группу развитых стран", депозиты и иные размещенные средства в указанных кредитных организациях на один день и "овернайт" (счета (их части): NN 32002, 32102,	03		Н3 (Лат)



32202, 32302)			
<p>Требования к банкам стран, входящих в "группу развитых стран":</p> <p>а) средства, размещенные в однодневные кредиты и депозиты, кредиты и депозиты "овернайт", кредиты "овердрафт" до востребования и депозиты до востребования со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования (счета их части): NN 32101, 32102, 32301, 32302 и или) счета (их части): NN 32103, 32303, если день размещения кредита или депозита предшествует выходным и праздничным дням).</p> <p>б) требования к банкам стран, входящих в группу развитых стран, до востребования и на 1 день по обратной (срочной) части сделок по приобретению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению высоколиквидных финансовых активов, включаемых в состав показателя Лам;</p> <p>в) средства на корреспондентских счетах, стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счета (их части): NN 30114, 30119, 30120, 30221).</p>	04		Н2 (Лам) Н3 (Лат)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом требований п.3.3 настоящей Инструкции.			
Средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке Абхазии, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке Абхазии, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 30102, 319А; 30104, (при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями), 30125 (при расчете показателей небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитные и кредитные операции)	05		Н1 (А)
Счета (их части): N 30220, 30222, 30232, 31201, 31301, 31302; 31401, 31402, 31501, 31502, 31601, 31602, 40116, 40911, 40912, 40913	06		Н2 (Овм), Н3 (Овт)
Дивиденды, подлежащие выплате акционерам (участникам), если решение о выплате дивидендов утверждено собранием акционеров (участников) или органом управления банка, уполномоченным учредительными документами банка (счет (часть	07		Н2 (Овм), Н3 (Овт)

счета) N 60320)			
Средства на корреспондентском счете в Банке Абхазии, депозиты и иные размещенные средства в Банке Абхазии до востребования и на один день, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке Абхазии (счета (их части): NN 30102, 31901, 31902, 31903 (если день размещения депозита и иных средств предшествует выходным и праздничным дням); 30104, (при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями), 30125 (при расчете показателей небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитные и кредитные операции). В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом требований п.3.3 настоящей Инструкции	08		H2 (Лам) H3 (Лат)
Кредитные требования к финансовым органам местных органов власти Республики Абхазия, за исключением сумм, на которые наложен арест счета (их части): NN 442 А).	09		H1 (А)
Совокупная сумма кредитных требований банка, а также кредитных рисков по условным обязательствам кредитного характера (в том числе по гарантиям и поручительствам, полученным) и срочным сделкам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям 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", определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.2 настоящей Инструкции.	10		H9 (Кра)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 13.11.2015 N 193-У)			
20 процентов от суммы депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств, определенные банком как срочные, в части, превышающей неснижаемый остаток, установленный в соответствующем договоре, заключенном между банком и клиентом (части счетов: NN 41002.. 41007, 41102.. 41107, 41202.. 41207, 41402.. 41407, 41502.. 41507, 41602.. 41607, 41702.. 41707, 41802, 41807, 41902... 41907, 42002... 42007, 42102... 42107, 42202... 42207, 42302... 42307, 42502... 42507, 42602... 42607, 42702... 42707, 42802... 42807, 42902... 42907, 43002... 43007	11		H2 (Овм) H3 (Овт)
Вложения кредитной организации в акции (доли участия): а) часть вложений кредитной организации в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц (в т.ч.кредитных организаций-нерезидентов); б) вложения в уставный капитал кредитных	12		H1 (А)

организаций-резидентов, уменьшающие сумму источников основного капитала (счета (их части): NN 60102, 60103, 60104, 60202, 60203, 60204; счета NN 60101, 60201)			
Одинаковые (сопоставимые) по размеру встречные требования банка к кредитным организациям-корреспондентам и кредитных организаций-корреспондентов к банку сроком исполнения в течение ближайших 30 дней, по счетам НОСТРО и ЛОРО (в части, вошедшей в расчет кодов 04 и 22), межбанковским кредитам и депозитам (в части требований, одинаковых (сопоставимых) по размеру и сроку, оставшемуся до даты исполнения (счета (их части): NN 30110, 30114, 30115, 30118, 30119, 30120, 30213, 32001.. 32009, 32101... 32109, 32201.. 32209, 32301.. 32309, в части, соответствующей остаткам на счетах (их части): NN 30109, 30111, 30112, 30113, 30116, 30117, 30214, 31301... 31309, 31401... 31409, 31501... 31509, 31601... 31609). Код рассчитывается в отношении всех сопоставимых по размеру и срокам встречных требований банка к банку-контрагенту, срок исполнения которых наступает в течение ближайших 30 календарных дней. Если суммы встречных сопоставимых по размеру требований разные, корректировка осуществляется на сумму минимального из сопоставимых требований вне зависимости от вида валюты в рублевом эквиваленте. В расчет принимается общая сумма требований (средства на корреспондентском счете НОСТРО, размещенные межбанковские кредиты и депозиты) и общая сумма обязательств (средства на корреспондентском счете ЛОРО, привлеченные межбанковские кредиты и депозиты) в отношении одного и того же банка-корреспондента. Сопоставимость сумм и сроков встречных требований определяется на основании профессионального суждения.	13		H3 (Лат, Овт)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Обязательства банка по уплате процентов со сроком исполнения до востребования (счета (их части): NN 47411 и 47426)	14		H2 (Овм) H3 (Овт)
Средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях-нерезидентах, стран из числа "группы развитых стран", за исключением их части на которую наложен арест и средств на счетах в расчетных небанковских кредитных организациях с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (часть счета): N 30213).	15		H1 (А)
(код 15 в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах Республики Абхазия и банках-нерезидентах стран, не входящих в группу развитых стран, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических	16		H1 (А)

счетах в указанных банках, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счет (часть): N 30110 (за исключением средств, учитываемых по коду 20), 30114 (за исключением средств, учитываемых по коду 20), 30115, 30118, 30119, 30120 (за исключением средств, учитываемых по коду 20), 30221, 30213 (за исключением средств, учитываемых по коду 20))			
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Предстоящие выплаты по процентам в части сумм, вошедших в расчет собственных средств (капитала) банка (счета (их части): NN 32802, 47502)	17		H1 (A)
Кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой (в части основного долга) обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом - юридическим лицом в банке-кредиторе, и (или) залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519). Указанные требования относятся к IV группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных ценной бумагой (депозитным договором) и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета	18		H1 (A)
(Код 18 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 185-У)			
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах стран из числа "группы развитых стран", а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках, за исключением части, на которую наложен арест, а также за исключением средств на счетах в банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счета (их части): NN 30114, 30119, 30120, 30221)	19		H1 (A)
Остатки на отдельных лицевых счетах счетов NN 30110, 30114 и 30120, открытых для целей оплаты акций банка при увеличении уставного капитала и действующих в режиме накопительных счетов кредитных организаций при выпуске акций	20		H1 (A)
Совокупная сумма требований банка к своим участникам (акционерам) и инсадерам, превышающая ограничения, установленные нормативами H9 и H10 и рассчитанный в соответствии с примечанием главы 7 настоящей Инструкции.	21		H1 (A)

Средства на корреспондентских счетах в банка-резидентах Республики Абхазия и в банках-нерезидентах стран, не входящих в группу развитых стран, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением остатков на отдельных лицевых счетах, действующих в режиме накопительных, в соответствии с нормативным актом Банка Абхазии о порядке оплаты уставных капиталов кредитных организаций иностранной валютой и отражении соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках, (счета (их части) за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций): NN 30110, 30114, 30115, 30118, 30119, 30120, 30221)	22		H3 (Лат)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 07.06.2011 N 107-У)			
Кредитные требования к банкам стран, входящих в группу развитых стран, на срок до 90 календарных дней, за исключением части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счета (их части): NN 20316, (32101... 32105), (32301... 32305), 47408)	23		H1 (A)
Кредитные требования к банкам стран, входящих в группу развитых стран, на срок свыше 90 календарных дней, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 20316, 32106... 32109, 32306... 32309, 47408)	24		H1 (A)
Счета NN 31903, 31904, 32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304, в части сумм, на которые наложен арест, начиная с момента принятия решения об их аресте судами или иными органами власти в соответствии с законодательством РА. В расчет кода не включаются суммы, учтенные при расчете расшифровок 04 и 08	25		H3 (Лат)
Требования к связанным с банком лицам. К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк. К связанным с банком лицам могут, в том числе относиться: акционеры (участники) банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами акций (долей участия) и инсайдеры банка; Требования к связанным с банком лицам не включаются в расчет I - IV групп активов.	26		H1 (A)

Совокупная сумма кредитных требований ко всем инсайдерам банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (в том числе по поручительствам полученным) и срочным сделкам, заключенным с инсайдерами, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям 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", рассчитанная в порядке, аналогичном установленному главой 4 настоящей Инструкции для показателя Крз.	27		H10 (Крси)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 13.11.2015 N 193-У)			
Кредитные требования к Министерству финансов Республики Абхазия, за исключением части, на которую наложен арест (счет (часть): N 441A).	28		H1 (A)
Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценные металлы в хранилищах банка и в пути, за исключением изъятых следственными органами, а также части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 202A, (20302..... 20308)	29		H1 (A) H2 (Лам) H3 (Лат)
Балансовая стоимость акций юридических лиц, по которым рассчитывается норматив H12, отчужденных банком с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению, а также отчужденных банком с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (счета (их части): NN 47408)	30		H12 (Кин)
Кредитные требования к банкам-резидентам Республики Абхазия сроком размещения до 30 календарных дней, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 20315, (32001... 32004), (32201... 32204), 47408 (в том числе в части учитываемых на балансовом счете 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)	31		H1 (A)
Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах NN 474A (кроме счетов NN 47402, 47408, 47415, 47423, 47427), 603A (кроме счетов NN 60312, 60314, 60315)	32		H1 (A)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.09.2010 N 83-У)			
Превышающая сумму источников основного и дополнительного капитала, рассчитанную как сумма дебетовых остатков на счетах: NN 604 (исключая переданные в аренду основные средства), 607 (кроме нематериальных активов), 61002, 61008, 61009, 61011 за вычетом остатков на счете 60601, а также фактически израсходованных на строительство банком-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства, учитываемых на счетах	33		H1 (A)

<p>№ 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и № 60313 "Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям" по отдельным лицевым счетам дольщиков.</p> <p>В случае получения при расчете кода 33 отрицательного значения суммы источников основного и дополнительного капитала в код 33 проставляется сумма дебетовых остатков на счетах NN 604 (исключая переданные в аренду основные средства), 607 (кроме нематериальных активов), 61002, 61008, 61009, 61011, за вычетом остатков на счете 60601, а также фактически израсходованных на строительство банком-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства, учитываемых на счетах № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" по отдельным лицевым счетам дольщиков</p>			
<p>Кредитные требования, гарантированные Правительством Республики Абхазия, в части, под которую получены гарантии (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519)</p>	34		Н1 (А)
<p>(Код 34 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 № 185-У)</p>			
<p>Кредитные требования (за исключением сумм, на которые наложен арест) под залог драгоценных металлов в слитках, в части равной их рыночной стоимости (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519)</p>	35		Н1 (А)
<p>(Код 35 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 № 185-У)</p>			
<p>Вычитаемые из V-ой группы активов: -остатки на балансовых счетах: № 10601 (в части, не вошедшей в расчет собственных средств) 40109</p>	36		Н1 (А)
<p>Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней.</p> <p>В расчет кода включаются остатки по ниже перечисленным счетам в части, в которой они планируются банком к получению в соответствии с договором в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам:</p> <p>а) требования к Банку Абхазии, а также к банкам (счета (их части): NN 31905... 31909, 32005... 32009, 32105... 32109, 32205... 32209, 32305... 32309);</p> <p>б) суммы переплаты, подлежащие возврату банку на данную отчетную дату из фонда обязательных резервов (счета (их части): NN 30202, 30204);</p> <p>в) кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (счета (их части): NN 40308, 44104.. 44108, 44205... 44209, 44305... 44309, 44405.. 44409, 44504... 44508, 44604... 44608, 44704...</p>	37		Н3 (ЛАТ)

<p>44708, 44804... 44808, 44904... 44908, 45004... 45008, 45104... 45108, 45204... 45208, 45304... 45308, 45404... 45408, 45503... 45507, 45602... 45606, 45702... 45706, 47701, 47801, 47802, 47803).</p> <p>Пролонгированные кредиты и депозиты, заключенные на срок до 30 календарных дней, условия договора о которых предусматривают возможность автоматической пролонгации кредита (депозита), в случае если он не востребован банком-кредитором, не включаются в расчет кода 37;</p> <p>г) срочная дебиторская задолженность (счета(часть): N 474А, (кроме счета 47427), 603 А (кроме счета 60315);</p> <p>д) предоставленные кредиты "овердрафт" при отсутствии в договоре указания на конкретный срок возврата со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, а также срочные кредиты "овердрафт" сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней "счета (их части): NN 32001, 32101, 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45608)</p> <p>е) по учтенным векселям, выданным, и (или) акцептованным, и (или) авалированными: органами государственной власти и органами местного самоуправления Республики Абхазии; органами государственной власти и органами местного самоуправления иностранных государств, входящих в группу развитых стран; банками-нерезидентами стран, входящих в группу развитых стран (счета (их части): N N 51203...51207, 51303...51307, 51603...51607, 51703...51707, 51803...51807)</p>			
(Литера "е" введена Указанием Банка Абхазии от 21.05.2015 N 185-У)			
<p>Обязательства банка до востребования, учитываемые на депозитных счетах и счетах клиентов в драгоценных металлах (счета (их части): NN 20309, 20310, 20313, 20314)</p>	38		Н2 (Овм) Н3 (Овт)
<p>Обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней:</p> <p>а) депозиты и счета клиентов в драгоценных металлах (счета (их части): NN 20309, 20310, 20313, 20314);</p> <p>б) кредиты и депозиты банков сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части): NN 31204... 31208, 31217... 31221, 31301, 31305... 31309, 31401, 31405... 31409, 31505... 31509, 31605... 31609, 317) (в части, не вошедшей в расчет кода 01);</p>	39		Н3 (Овт)
(литера "б" в ред. Указания Банка Абхазии от 23.09.2013 N 153-У)			
<p>в) обязательства банка по уплате процентов (за исключением остатков, вошедших в расчет кода 14), остатков (счета (их части) NN 47411, 47426), а также начисленные проценты;</p> <p>г) арендные обязательства (счет (часть счета) 60806);</p> <p>д) депозиты, вклады и прочие привлеченные средства (счета (их части): NN 41003... 41007,</p>			



41103... 41107, 41203... 41207, 41403... 41407, 41503... 41507, 41603... 41607, 41703... 41707, 41803... 41807, 41903... 41907, 42003... 42007, 42103... 42107, 42203... 42207, 42303... 42307, 42503... 42507, 42603... 42607, 42703... 42707, 42803... 42807, 42903... 42907, 43003... 43007) (в части, не вошедшей в расчет кода 11)) е) выпущенные банками собственные векселя, депозитные и сберегательные сертификаты (счета (их части): N 52102...52106, 52202...52206, 52303...52307), а также обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам			
(пункт "е" в ред. Указания Банка Абхазии от 13.04.2017 N 227-У)			
(Литера "е" введена Указанием Банка Абхазии от 21.05.2015 N 185-У)			
Гарантии и (или) поручительства, выданные банком (счет (часть счета) 91404). В расчет показателя "ОВт" выданные банком гарантии и (или) поручительства включаются за 30 календарных дней до наступления срока платежа по гарантии и (или) поручительству (срока исполнения обязательств по гарантируемой сделке) в сумме, предусмотренной договором банковской гарантии и (или) поручительства	40		H3 (ОВт)
Суммы, подлежащие оплате более чем через 30 календарных дней (счета (их части): NN 47405, 47407, 47422, 60301, 60303, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 (в том числе средства, перечисленные в оплату уставного капитала независимо от срока нахождения на счете N 60322)	41		H2 (ОВм) H3 (ОВт)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 23.09.2013 N 153-У)			
Совокупная величина крупных кредитных рисков (более 5% капитала), за вычетом сформированного резерва, взвешенных с учетом коэффициентов риска, установленных в отношении соответствующих активов пунктом 2.2 настоящей Инструкции	42		H7 (Кскр)
(в ред. Указания Банка Абхазии от 29.03.2011 N 92-У)			
Средства банков в кредитных организациях, внесенные для расчетов чеками, за исключением их части, на которую наложен арест (счет (часть счета) N 30206)	43		H1 (А)
Расчетный резерв, определяемый 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", в части относящейся к величине превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным настоящей Инструкцией (нормативы H9, H10), и отраженной по коду 21	44		H1 (А)

<p>Требования банка к контрагенту по обратной (срочной) части сделок, возникшие в результате приобретения финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению (счет 47408 (кроме сделок, учтенных по кодам 23, 24, 31), за вычетом сформированного резерва, взвешенные по уровню риска, в зависимости от контрагента по сделке. Приобретенные по указанным сделкам финансовые активы в расчет норматива достаточности капитала не включаются</p>	45		Н1 (А)
<p>Суммы покрытых отзывных аккредитивов (счета (их части): NN 40901, 40902). Обязательства по транзитным аккредитивам по иностранным операциям, исполняемым по поручениям иностранных банков-корреспондентов, обязательства по экспортным и импортным покрытым отзывным аккредитивам (счет (часть счета) N 47409).</p>	46		Н2 (Овм) Н3 (Овт)
<p>Суммы покрытых безотзывных аккредитивов сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части): NN 40901, 40902). Обязательства по экспортным покрытым безотзывным аккредитивам со сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней (счет (часть счета) N 47409); Обязательства по импортным покрытым безотзывным аккредитивам сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней в части, превышающей сумму покрытия, перечисленного исполняющему банку-нерезиденту и отраженного по счету N 47410 (счет (часть счета) N 47409)</p>	47		Н3 (Овт)
<p>Кредиты, депозиты и иные размещенные средства с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, включая просроченные, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков возврата размещенных средств сроки, оставшиеся до их погашения превышают 365 или 366 календарных дней (счета (их части): NN 31908, 31909, 32008, 32009, 32108, 32109, 32208, 32209, 32308, 32309, 32401, 32402, 44107, 44108, 44208, 44209, 44308, 44309, 44408, 44409, 44507, 44508, 44607, 44608, 44707, 44708, 44807, 44808, 44907, 44908, 45007, 45008, 45107, 45108, 45207, 45208, 45307, 45308, 45407, 45408, 45506, 45507, 45605, 45606, 45705, 45706, 458А (в части просроченных кредитных требований, предоставленных на срок свыше 365 или 366 календарных дней), 47402, 47701, 47801, 47802, 47803, за исключением долгосрочных кредитов, отраженных по кодам 34, 35. В расчет кода включаются также: учтенные векселя (счета (их части): NN 51206...51209, 51306...51309, 51406...51409, 51506...51509, 51606...51609, 51706...51709, 51806...51809, 51906...51909); требования к контрагенту, возникшие в результате отчуждения (приобретения) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права</p>	48		Н4 (Крд)

отсрочки платежа (поставки финансовых активов), сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): NN 47408, 47423); кредитные требования в драгоценных металлах сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 20317, 20318)			
(в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 185-У)			
Обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года (счета (их части): NN 31207, 31208, 317, 31308, 31309, 31408, 31409, 31508, 31509, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42206, 42207, 42306, 42307, 42314, 42315, 42506, 42507, 42606, 42607, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 52105, 52106, 52205, 52206, 52306, 52307)	49		H4 (ОД)
(Код 49 в ред. Указаний Банка Абхазии от 21.05.2015 N 185-У, от 13.04.2017 N 227-У)			
Обязательства банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней: а) обязательства банка в драгоценных металлах (счета (их части): NN 20309, 20310, 20313, 20314); б) обязательства банка по обратной (срочной) части сделки по отчуждению финансовых активов с одновременным обязательством по их обратному приобретению; в) обязательства по средствам, выделенным в соответствии с решением Правительства Республики Абхазии на инвестиционные нужды	50		H4 (ОД)
Учтенные векселя, выданные и (или) акцептованные и (или) авалированные государственными органами исполнительной власти, за исключением их части, на которую наложен арест, (счета (их части): NN (51201...51207)	51		H1 (А)
Просроченные проценты по векселям, не оплаченным в срок (счета (их части): NN 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909)	52		H1 (А)
Долговые обязательства банков-нерезидентов стран, входящих в группу развитых стран, приобретенные для перепродажи и по договорам займа (включая выданные и (или) авалированные ими векселя), долговые обязательства юридических лиц - нерезидентов стран, входящих	53		H3 (Лат)

в группу развитых стран, а также векселя, выданные, и (или) авалированные, и (или) акцептованные органами государственной власти и местного самоуправления иностранных государств, входящих в группу развитых стран, за исключением включенных в расчет кода 37; счета (их части): NN 51601, 51602, 51701, 51702, 51801, 51802			
(Коды 51, 52 и 53 введены Указанием Банка Абхазии от 21.05.2015 N 185-У)			

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

Телефон:

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г."

Приложение 3  
к форме 135  
"Расчет обязательных нормативов"

### СВОДНАЯ СПРАВКА

по кредитной организации "....." о нормативах Н6, Н8, Н9, Н10, Н12, не соответствующих установленным нормативным значениям

#### 1. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Количество заемщиков, по которым нарушен Н6	Сумма кредитов, выданных данным заемщикам, тыс.руб.	Общая сумма кредитов, выданных кредитной организацией, тыс.руб.	Уд. вес в общей сумме кредитов гр.2/гр.3 x 100%
1	2	3	4

#### 2. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8)

Количество	Сумма обязательств	Общая сумма	Уд. вес в
------------	--------------------	-------------	-----------

кредиторов (вкладчиков), по которым нарушен Н8	кред. орг-ии по данным кредиторам (вкладчикам), тыс.руб.	обязательств кредитной организации, тыс.руб.	общей сумме обязательств гр.2/гр.3 x 100%
1	2	3	4

3. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) и инсайдерам (Н9 и Н10)

А

Количество акционеров (пайщ.), по которым нарушен (Н9)	Сумма кредитов, выданных данным акционерам (пайщ.), тыс.руб.	Общая сумма кредитов, выданных акционерам (пайщ.), тыс.руб.	Уд. вес в общей сумме кредитов гр.2/гр.3 x 100%
1	2	3	4

В

Количество инсайдеров, по которым нарушен (Н10)	Сумма кредитов, выданных данным инсайдерам, тыс.руб.	Общая сумма кредитов, выданных инсайдерам, тыс.руб.	Уд. вес в общей сумме кредитов гр.2/гр.3 x 100%

4. Максимально допустимая величина собственных средств кредитной организации, инвестируемых на приобретение долей (акций) одного юридического лица (Н12).

Количество юридических	Сумма долей (акций)	Общая сумма долей (акций),	Уд. вес в общей сумме

лиц, по которым нарушен №12	юридич. лиц, по которым нарушен норматив, тыс.руб.	приобретенных кред. организацией, тыс. руб.	кредитов гр.2/гр.3 x 100%
1	2	3	4

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

Телефон:

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ г."

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ  
ПО ФОРМЕ 135 "РАСЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ"**

1. Отчетность по форме 135 "Расчет обязательных нормативов" (далее - Отчет) заполняется на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка Абхазии от 27 января 2006 года N 7-И "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций".

2. Отчет составляется в целом по кредитной организации на 1-е число месяца, следующего за отчетным, и представляется в Банк Абхазии кредитными организациями не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

3. Банк Абхазии в случаях, определенных нормативными актами Банка Абхазии, вправе потребовать от кредитной организации представления Отчета на внутримесячные даты. В этом случае информация представляется по разделам 1 и 2 Отчета. Если в требовании Банка Абхазии содержится указание о представлении информации на внутримесячные даты по конкретному обязательному нормативу (конкретным обязательным нормативам), то Отчет заполняется по разделу 1 только по расшифровкам, которые используются для расчета указанного обязательного норматива (указанных обязательных нормативов), по разделу 2 - о значениях указанного обязательного норматива (указанных обязательных нормативов).

Ф.136

(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.12.2007 N 55-У)

КБ " \_\_\_\_\_ "  
Расчет размера обязательных резервов,  
подлежащих депонированию в Банке Абхазии  
за \_\_\_\_\_ 200\_\_ года  
(отчетный месяц)

Месячная

№ строки	Наименование показателя	Сумма

		в рублях
1	2	3
1.	Размер резервируемых обязательств, всего: (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4) ** в том числе:	
1.1.	обязательства перед банками-нерезидентами **	
1.2.	обязательства перед прочими юридическими лицами **	
1.3.	обязательства перед физическими лицами **	
1.4.	прочие обязательства, подлежащие резервированию **	
2.	Нормативная величина обязательных резервов, всего (2.1. + 2.2. + 2.3. + 2.4.): в том числе:	
2.1.	по обязательствам перед банками-нерезидентами (1.1. x на норму резервирования в %)	
2.2.	по обязательствам перед прочими юридическими лицами (1.2 x на норму резервирования в %)	
2.3.	по обязательствам перед физическим лицами (1.3 x на норму резервирования в %)	
2.4.	по прочим обязательствам, подлежащим резервированию (1.4. x на норму резервирования в %)	
3.	Фактически внесено в Банк Абхазии на счета Фондов обязательного резервирования	
4.	Подлежит дополнительному перечислению (+) (2. - 3.) или возврату (-) (3. - 2.)	

\*\*) В строках 1, 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, должны показываться средние арифметические величины резервируемых обязательств из Приложения к расчету.

Председатель Правления КБ \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 Исполнитель \_\_\_\_\_

Приложение к ф. 136

(Приложение в ред. Указания Банка Абхазии от 16.08.2017 N 231-У)

































4.1	ИТОГО (сумма остатков балансовых счетов по строке 4)										
4.2	Средняя арифметическая величина прочих обязательств, подлежащих резервированию										
5.	Средняя арифметическая величина всех резервируемых обязательств										

Председатель КО \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

---

Примечания.

1) Приложение заполняется на основании ежедневных балансов кредитной организации.

2) При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода с 1 по 15 число отчетного месяца.

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 136  
"РАСЧЕТ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДЕПОНИРОВАНИЮ В БАНКЕ  
АБХАЗИИ"**

1. Отчетность по форме 136 "Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке Абхазии" (далее - Отчет), представляется кредитной организацией в день представления оборотного баланса на отчетную дату. Кредитные организации в течение месяца составляют ежедневный отчет пассивных остатков, подлежащих резервированию в соответствии с формой приложения к Расчету на основании сводных ежедневных балансов. (п. 1 в ред. Указания Банка Абхазии от 19.03.2014 N 161-У)

2. Отчет составляется согласно Положению N 10 "Об обязательных резервах кредитных организаций", утвержденному Правлением Банка Абхазии 28 декабря 2005 г. (протокол N 7).

3. В состав резервируемых обязательств кредитной организации включаются пассивные остатки балансовых счетов, приведенных в приложении к форме 136 по обязательствам перед банками-нерезидентами, перед прочими юридическими лицами, перед физическими лицами и по прочим обязательствам, подлежащим резервированию.

4. В состав резервируемых обязательств не включаются остатки балансовых счетов по учету:

-- кредитов и депозитов, привлеченных от банков-нерезидентов на договорной основе, за исключением просроченных;

-- обязательств, выраженных в неденежной форме (в драгоценных металлах в их физической форме, в форме займа ценных бумаг);

-- обязательств перед банком Абхазии, а так же кредитными организациями, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на основании выданной банком Абхазии лицензии на осуществление банковских операций, возникающих в результате заключения договоров с ними;

-- обязательств, возникающих между обособленными подразделениями кредитной организации.

5. Учет пассивных остатков, подлежащих резервированию, производится ежедневно в соответствии с данными сводных ежедневных балансов по форме приложения к Расчету. На каждый вид валюты, подлежащей резервированию, ведется отдельная форма с первого по последний день отчетного месяца.

6. Подсчет средней арифметической величины резервируемых обязательств производится в соответствии с методикой, приведенной в вышеуказанном Положении N 10.

7. Средние арифметические величины по обязательствам, подлежащим резервированию, исходя из ежедневных балансовых остатков, заносятся в Расчет по строкам 1.1, 1.2, 1.3, 1.4., при этом инвалюта показывается и в рублевом эквиваленте через дробь.

8. По строкам 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 показывается нормативная величина обязательных резервов, полученная путем умножения среднеарифметических величин по видам валют на соответствующие нормы резервирования, установленные Правлением Банка Абхазии.

9. К кредитным организациям, не представившим к Расчету платежное поручение на довзнос в фонды обязательных резервов (если из расчета вытекает необходимость дополнительного перечисления) и/или не представившим к Расчету баланс на последнюю отчетную дату (что лишает Банк Абхазии возможности своевременно произвести регулирование по фондам обязательных резервов), применяются штрафные санкции.

(Ф. 202 в ред. Указания Банка Абхазии от 05.04.2012 N 125-У)

Форма N 202

ОТЧЕТ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ  
БАНКА АБХАЗИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЗА \_\_\_\_\_ 200\_ г. (отчетный период)

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

в тыс.руб.

№ п/п	Статьи прихода и расхода	Символы	Сумма
	ПРИХОД:		
1	Поступления торговой выручки от продажи товаров независимо от каналов их реализации.	02	
2	Поступления выручки пассажирского транспорта.	05	
3	Поступление квартплаты и коммунальных платежей	08	
4	Поступления выручки зрелищных предприятий.	09	
5	Поступления от реализации платных услуг.	11	
6	Поступления налогов, сборов, пошлин, взносов и страховых платежей.	12	
7	Поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручениям физических лиц.	13	
8	Поступления в погашение кредитов, предоставленных физическим лицам.	14	
9	Поступления от реализации недвижимости.	15	
10	Поступления на счета по вкладам физических лиц.	16	



11	Поступления от предприятий связи РА.	17	
12	Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.	19	
13	Ввезено Банком Абхазии в РА	23	
14	Поступления от продажи физическим лицам иностранной валюты	30	
15	Поступления на счета физических лиц	31	
16	Прочие поступления	32	
	Итого по приходу - символы 02 - 32.		
17	Поступление в кассу кредитной организации наличных денег, изъятых из банкоматов и платежных терминалов.	33	
18	Остаток операционной кассы в кредитной организации (оборотной кассы в Банке Абхазии) на начало отчетного периода.	35	
19	Поступления наличных денег в оборотную кассу Банка Абхазии из операционных касс кредитных организаций.	36	
20	Поступления наличных денег в операционную кассу кредитной организации из оборотной кассы Банка Абхазии; касс структурных подразделений кредитной организации; от инкассаторов и кассовых работников, осуществляющих кассовое обслуживание в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни.	37	
21	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации из касс других кредитных организаций.	39	
	Баланс (итог символов 02 - 39 = итогу символов 40 - 77)		
	Баланс (итог символов 02 - 39 = итогу символов 40 - 77).		
	РАСХОД:		
1	Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера.	40	
2	Выдачи на стипендии	41	
3	Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	42	
4	Вывезено Банком Абхазии из РА	43	
5	Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов.	46	
6	Выдачи наличных денег на покупку товарно-материальных ценностей и горюче-смазочных материалов предприятиями, организациями, учреждениями.	49	

7	Выдачи на выплаты пенсий, пособий и страховых возмещений.	50	
8	Выдачи со счетов физических лиц	51	
9	Выдачи на другие цели.	53	
10	Выдачи кредитов, предоставленных физическим лицам	54	
11	Выдачи со счетов по вкладам физических лиц	55	
12	Выдачи переводов денежных средств физическим лицам	56	
13	Выдачи при покупке у физических лиц иностранной валюты	57	
14	Выдачи со счетов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.	58	
15	Выдачи предприятиям связи РА	59	
	Итого по расходу - символы 40 - 59		
16	Остаток операционной кассы (оборотной кассы Банка Абхазии) кредитной организации на конец отчетного периода.	70	
17	Пересылка наличных денег из оборотной кассы Банка Абхазии в операционную кассу кредитной организации.	71	
18	Пересылка наличных денег из операционной кассы кредитных организаций в оборотную кассу Банка Абхазии, кассы структурных подразделений кредитной организации; выдачи наличных денег инкассаторам и авансов кассовым работникам, осуществляющим кассовое обслуживание клиентов в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни.	72	
19	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации для загрузки банкоматов.	75	
20	Пересылка наличных денег из кассы кредитной организации в кассы других кредитных организаций	77	
	Баланс (итог символов 40 - 77 = итогу символов 02 - 39		
21	Поступления наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций.	80	
22	Выдачи наличных денег через банкоматы кредитных организаций.	81	

Председатель Правления КБ \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

ОТЧЕТ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ  
БАНКА АБХАЗИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЗА \_\_\_\_\_ 200\_ г. (отчетный период)

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

В долларах США, в евро

№ п/п	Статьи прихода и расхода	Символы	Сумма
	ПРИХОД:		
1	Поступления торговой выручки от продажи товаров независимо от каналов их реализации.	02	
2	Поступления от реализации платных услуг.	11	
3	Поступления налогов, сборов, пошлин, взносов и страховых платежей.	12	
4	Поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручениям физических лиц	13	
5	Поступления в погашение кредитов, предоставленных физическим лицам	14	
6	Поступления от реализации недвижимости.	15	
7	Поступления на счета по вкладам физических лиц.	16	
8	Поступления от предприятий связи РА.	17	
9	Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.	19	
10	Ввезено Банком Абхазии в РА.	23	
11	Поступления от покупки иностранной валюты у физических лиц.	30	
12	Поступления на счета физических лиц.	31	
13	Прочие поступления.	32	
	Итого по приходу - символы 02 - 32.		
14	Поступления в кассу кредитной организации денег, изъятых из банкоматов и платежных терминалов.	33	
15	Остаток операционной кассы в кредитной организации (оборотной кассы в Банке Абхазии) на начало отчетного периода.	35	
16	Поступления наличных денег в оборотную кассу Банка Абхазии из операционных касс кредитных организаций.	36	

17	Поступления наличных денег в операционную кассу кредитной организации из оборотной кассы Банка Абхазии; касс структурных подразделений кредитной организации; от инкассаторов и кассовых работников, осуществляющих кассовое обслуживание в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни.	37	
18	Поступления наличных денег в кассу кредитной организации из касс других кредитных организаций.	39	
	Баланс (итог символов 02 - 39 = итогу символов 40 - 77.		
	РАСХОД:		
1	Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера.	40	
2	Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	42	
3	Вывезено Банком Абхазии из РА	43	
4	Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов.	46	
5	Выдачи наличных денег на покупку товарно-материальных ценностей и горюче-смазочных материалов предприятиями, организациями, учреждениями.	49	
6	Выдачи на выплаты пенсий, пособий и страховых возмещений.	50	
7	Выдачи со счетов физических лиц	51	
8	Выдачи на другие цели.	53	
9	Выдачи кредитов, предоставленных физическим лицам	54	
10	Выдачи со счетов по вкладам физических лиц	55	
11	Выдачи переводов денежных средств физическим лицам	56	
12	Выдачи для продажи иностранной валюты физическим лицам	57	
13	Выдачи со счетов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.	58	
14	Выдачи предприятиям связи РА	59	
	Итого по расходу - символы 40 - 59		
15	Остаток операционной кассы (оборотной кассы Банка Абхазии) кредитной организации на конец отчетного периода.	70	
16	Пересылка наличных денег из оборотной кассы Банка Абхазии в операционную кассу кредитной организации.	71	

17	Пересылка наличных денег из операционной кассы кредитных организаций в оборотную кассу Банка Абхазии, кассы структурных подразделений кредитной организации; выдачи наличных денег инкассаторам и авансов кассовым работникам, осуществляющим кассовое обслуживание клиентов в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни.	72	
18	Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации для загрузки банкоматов.	75	
19	Пересылка наличных денег из кассы кредитной организации в кассы других кредитных организаций.	77	
	Баланс (итог символов 40 - 77 = итогу символов 02 - 39		
20	Поступления наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций.	80	
21	Выдачи наличных денег через банкоматы кредитных организаций.	81	

Председатель Правления КБ \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Форма N 202-В

(введена Указанием Банка Абхазии от 09.01.2009 N 63-У)

ОТЧЕТ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ  
БАНКА АБХАЗИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЗА \_\_\_\_\_ 200\_ г. (отчетный период)

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

В апсарах

№ п/п	Статьи прихода и расхода	Символы	Сумма
	ПРИХОД:		
1	Поступления на счета по вкладам физических лиц в апсарах	16	
2	Ввезено Банком Абхазии в РА (для Банка Абхазии)	23	
3	Поступления апсар от покупки у физических лиц	30	
4	Прочие поступления	32	
	Итого по приходу - символы 16 - 32		
5	Остаток апсар в операционной кассе в кредитной организации (оборотной кассе в Банке Абхазии) на начало		

	отчетного периода	35	
6	Поступления апсар в оборотную кассу Банка Абхазии из операционных касс кредитных организаций (для Банка Абхазии)	36	
7	Поступления апсар в операционную кассу кредитной организации из оборотной кассы Банка Абхазии; касс структурных подразделений кредитной организации; от инкассаторов и кассовых работников, осуществляющих кассовое обслуживание в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни	37	
8	Поступления апсар в кассу кредитной организации из касс других кредитных организаций	39	
	Баланс (итог символов 16 - 39 = итогу символов 43 - 77)		
	РАСХОД:		
1	Вывезено Банком Абхазии из РА (для Банка Абхазии)	43	
2	Выдачи на другие цели.	53	
3	Выдачи со счетов по вкладам физических лиц	55	
4	Выдачи апсар для продажи физическим лицам	57	
	Итого по расходу - символы 43 - 57		
5	Остаток апсар в операционной кассе (оборотной кассе Банка Абхазии) кредитной организации на конец отчетного периода.	70	
6	Пересылка апсар из оборотной кассы Банка Абхазии в операционную кассу кредитной организации.	71	
7	Пересылка апсар из операционной кассы кредитных организаций в оборотную кассу Банка Абхазии, кассы структурных подразделений кредитной организации; выдачи наличных денег инкассаторам и авансов кассовым работникам, осуществляющим кассовое обслуживание клиентов в послеоперационное время, в выходные и праздничные дни.	72	
8	Пересылка апсар из операционной кассы кредитной организации (оборотной кассы Банка Абхазии) в зарубежные кредитные организации	73	
9	Пересылка апсар из кассы кредитной организации в кассы других кредитных организаций	77	
	Баланс (итог символов 43 - 77 = итогу символов 16 - 39)		

Председатель Правления КБ \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ  
ПО ФОРМАМ 202, 202-А, 202-Б, 202-В**

**"ОТЧЕТ О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ БАНКА АБХАЗИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ"**  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 09.01.2009 N 63-У)

1. Отчетность по формам 202, 202-А, 202-Б и 202-В "Отчет о кассовых оборотах Банка Абхазии и кредитных организаций" (далее - Отчет) составляется в целях получения информации Банком Абхазии об источниках поступлений наличных денег в кассы кредитных организаций и направлениях их выдач.

(п. 1 в ред. Указания Банка Абхазии от 09.01.2009 N 63-У)

2. Отчет составляют кредитные организации и их филиалы (далее - кредитные организации). Кредитные организации представляют указанную отчетность в Банк Абхазии.

3. Отчет составляется кредитными организациями в тысячах рублей, долларах США, евро и апсарах.

(п. 3 в ред. Указания Банка Абхазии от 09.01.2009 N 63-У)

4. Отчет составляется по номенклатуре символов, указанных в "Порядке составления и представления отчетности о кассовых оборотах Национальным банком и кредитными организациями по формам 202, 202-А, 202-Б, 202-В", утвержденном Правлением Банка Абхазии 28 декабря 2005 г., и дополнениями в части апсаров, внесенными Указанием Банка Абхазии N 63-У от 09 января 2009 года, доведенными кредитным организациям.

(п. 4 в ред. Указания Банка Абхазии от 09.01.2009 N 63-У)

5. По символам 02 - 77 отчета отражается весь оборот наличных денег, проходящих через кассы кредитных организаций, включая дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла.

(п. 5 в ред. Указания Банка Абхазии от 05.04.2012 N 125-У)

По символам 80-81 отчета отражается оборот наличных денег, проходящих через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций.

(введен Указанием Банка Абхазии от 05.04.2012 N 125-У)

6. Распределение поступлений и выдач по символам Отчета определяется соответствующими работниками кредитных организаций по их экономическому содержанию независимо от организационно-правовой формы организаций.

7. Распределение кассовых оборотов по символам Отчета осуществляется, исходя из содержания символов, определенного "Порядком составления и представления отчетности о кассовых оборотах Национальным банком и кредитными организациями по формам 202, 202-А, 202-Б, 202-В.

(п. 7 в ред. Указания Банка Абхазии от 09.01.2009 N 63-У)

8. Отчет в части оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитных организаций по символам 02 - 77, составляется по данным бухгалтерского учета поступлений и выдач наличных денег, который ведется в кассовых журналах по формам 704, 705, с указанием символов Отчета на основании объявлений на взнос наличными, денежных чеков, приходных и расходных кассовых ордеров.

Символы Отчета по приходу определяются по указанному в каждом приходном кассовом документе источнику образования денежных средств, например, торговая выручка, выручка от реализации платных услуг и т.д. Организации, имеющие поступления из разных источников, показывают сумму поступлений по каждому источнику.

Символы Отчета по расходу определяются по указанному клиентами на обороте денежных чеков и расходным кассовым ордерам назначению получаемых в кредитных организациях денежных сумм (также на основании разбивки сумм, указанно клиентом).

Для составления Отчета о кассовых оборотах, проходящих через кассы кредитных организаций, формируется по данным кассовых журналов ведомость учета кассовых оборотов по форме 744 в разрезе символов в тысячах рублей, долларах США и евро.

Общие итоги прихода и расхода за день в ведомости учета кассовых оборотов по форме 744 под символами 02 - 39 и 40 - 77, за исключением остатков кассы, отраженных по символам 35 и 70, должны совпадать с итогами оборотов по дебету и кредиту балансовых счетов N 20202, 20207. (абз. 5 п. 8 в ред. Указания Банка Абхазии от 05.04.2012 N 125-У)

Отчет в части оборотов наличных денег, проходящих через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций, учитываемых по символам 80, 81, составляется по данным электронного журнала, реестра платежей по операциям с использованием платежных карт. (введен Указанием Банка Абхазии от 05.04.2012 N 125-У)

9. Кредитные организации, осуществляющие кассовое обслуживание организаций, представляют сводный отчет с включением данных об оборотах наличных денег дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, банкоматов, находящихся на балансе кредитной организации.

(п. 9 в ред. Указания Банка Абхазии от 05.04.2012 N 125-У)

10. Отражение операций по продаже и покупке иностранной валюты за рубли по символам 30 и 57 осуществляется на основании реестров, электронных журналов (распечаток), предусмотренных нормативными актами Банка Абхазии.

11. В ведомости по форме 744, формируемой для учета кассовых оборотов, проходящих через кассы кредитных организаций, по каждому символу прихода и расхода выводятся итоги за месяц. При этом ежедневные остатки кассы по символам 35 и 70 не суммируются. В Отчете по символу 35 отражается остаток кассы на 1-е число отчетного месяца, а по символу 70 - остаток кассы на конец дня последнего числа отчетного месяца.

12. Общие итоги прихода: символы 02 - 39 и расхода: символы 40 - 77 ежедневной ведомости учета кассовых оборотов за месяц, за исключением сумм по символам 35 и 70, сверяются с итогами оборотов по дебету и кредиту по балансовым счетам N 20202, 20207.

(п. 12 в ред. Указания Банка Абхазии от 05.04.2012 N 125-У)

13. Отчет представляется Банку Абхазии кредитными организациями на третий рабочий день месяца, следующего за отчетным.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Информация о произведенных проверках соблюдения организациями правил работы с денежной наличностью по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Код формы 212  
Месячная  
тыс.руб.

N п/п	Наименование показателя	Произведено проверок		
		Кред-ой орган-ей (или филиалом)	Совместно с др. органами	Всего
1	2	3	4	



				5
	Проверки соблюдения организациями правил работы с наличными деньгами			
1.	Количество обслуживаемых организаций		x	
2.	Количество контролируемых организаций		x	
3.	Установлены лимиты остатков касс (кол-во орган-ий)		x	
4.	Сумма установленных лимитов остатков касс (тыс.руб.)		x	
5.	Фактически проверено (кол-во орган-ий)			
6.	Допущено нарушений, включая установленные совместными проверками (кол-во орган-ий) в т. ч.			
6.1.	нарушения, установленные, в том числе, совместными проверками (кол-во орган-ий)			
7.	Сумма нарушений (тыс.руб.), в том числе			
7.1.	превышение лимитов остатков касс			
7.2.	несоблюдение предельного размера расчетов наличными деньгами			
7.3.	неоприходование (неполное оприходование) денег, полученных в кредитной организации			
8.	Другие нарушения (кол-во орган-ий)	x	x	x
8.1.	расходование выручки без согласования с кред.орган.			
8.2.	несоблюдение согласованных с кред.орган. условий расходования выручки			
8.3.	ненадлежащее оформление кассовых документов			
	Меры, принятые по результатам проверок			
9.	Направлено сведений налоговым органам (кол-во орга-ий)			
10.	Кол-во взысканных штрафов в т. ч.			
10.1.	с организаций		x	
10.2.	с руководителей организаций		x	
11.	Сумма взысканных штрафов (тыс.руб.), в том числе:		x	

11.1.	с организаций		x	
11.2.	с руководителей организаций		x	

Руководитель банка \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Приложение к Ф. 212

**СПРАВКА  
о кассовых операциях**

Наименование хозоргана и его подчиненность:

Обслуживающий банк:

Расчетный счет:

**1. Оборот кассы предприятия, организации**

Наименование показателей	Месяцы					
1. Остаток кассы на начало месяца						
2. Поступл-я выручки и прочие пост-я						
3. Поступления из банка:						
3.1. по данным организации						
3.2. по данным банка						
4. Итого по приходу (1 + 2 + 3.1)						
5. Сдано в банк:						
5.1. по данным организации						
5.2. по данным банка						
6. Выдано организацией						
7. Остаток кассы на конец месяца						
8. Итого по расходу (5.1 + 6 + 7)						
9. Расшифровка расходования по целевому назначению сумм, полученных из банка *)						
9.1. на заработную плату:						

9.1.1. получено						
9.1.2. израсходовано						
на прочие виды оплаты труда, не входящие в фонд заработной платы:						
9.2.1. получено						
9.2.2. израсходовано						
9.3. на оплату больничных листов и пенсий						
9.3.1. получено						
9.3.2. израсходовано						
на закупки сельхозпродуктов, скупку вещей и вторичного сырья у населения:						
9.4.1. получено						
9.4.2. израсходовано						
9.5. на командировочные расходы:						
9.5.1. получено						
9.5.2. израсходовано						
9.6. на хозяйственные расходы:						
9.6.1. получено						
9.6.2. израсходовано						
9.7. прочие цели (указать какие)						
9.7.1. получено						
9.7.2. израсходовано						
*) По строкам "получено" указываются суммы, полученные из банка; по строкам "израсходовано" - суммы, выданные предприятием, организацией, по данным предприятия. В целом по строке 9 суммы полученные должны соответствовать сумме, учтенной по строке 3.2., а израсходованные - сумме, учтенной по строке 6.						

## 2. Соблюдение норм расходования средств из выручки и установленного лимита кассы

Наименование показателей	Месяцы					
1. Кассовая выручка (или по торговым организациям - розничный т\об.)						
2. Разрешено банком расходование денег из собственных поступлений исходя из						

установленных норм - , , , , , % всего						
3. Фактически израсходовано из собственных поступлений - всего						
4. Израсходовано против установленных норм: больше (+), меньше (-)						
5. Лимит кассы, установленный банком						
6. Фактические остатки кассы в дни, когда был превышен лимит (дата/сумма)						

3. Состояние кассовой дисциплины, выводы и предложения работника банка, производившего проверку:

---



---



---



---

Представитель банка

Руководитель проверяемой организации

Главный бухгалтер организации

4. Распоряжение руководителя банка о принятии мер по результатам проверки:

---



---



---



---

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 212  
"Информация о произведенных проверках соблюдения организациями  
правил работы с денежной наличностью"

1. Отчетность по форме 212 "Информация о произведенных проверках соблюдения организациями правил работы с денежной наличностью" (далее - Отчет) представляется кредитными организациями ежеквартально в Банк Абхазии не позднее 8 - го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

В Отчете отражаются сведения обо всех проверках соблюдения организациями правил

работы с наличными деньгами, произведенных кредитными организациями (их филиалами) самостоятельно и совместно с другими органами за истекший квартал. Данные о проверках отражаются в форме, прилагаемой к Отчету (Приложение к ф.212) по каждому хозоргану. В случае выявления значительных нарушений к каждой справке о кассовых операциях должен прилагаться Акт и копия инкассового поручения о наложении штрафных санкций.

2. По строкам 1 и 2 показываются организации, которым в кредитных организациях (их филиалах) открыты соответствующие счета. Если организацией в одной кредитной организации открыто несколько счетов, то эта организация показывается как одна единица. Не включаются граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

3. По строке 2 не отражаются организации, которые не контролируются кредитными организациями (их филиалами) по соблюдению правил работы с наличными деньгами (представительства иностранных государств в Республики Абхазия, религиозные организации; организации, по счетам которых осуществляются операции в безналичном порядке и не осуществляются операции с наличными деньгами, а также организации, по счетам которых не осуществлялись операции в течение года).

4. По строкам 3 и 4 отражаются данные о количестве организаций из числа контролируемых и общей сумме установленных лимитов остатков касс организаций с учетом письменных уведомлений банка, направленных в адрес организаций об установленных им лимитах остатков касс.

5. По строкам 5, 6, 6.1, 8.1, 8.2, 8.3, 9 организации, проверенные в отчетном периоде неоднократно, показываются как одна единица.

6. По строке 7 (7.1, 7.2, 7.3) проставляется сумма нарушений по видам на основании сведений соответствующих разделов Справки о результатах проверки соблюдения организациями порядка работы с денежной наличностью по форме Приложения к форме 212.

7. По строке 9 отражается количество организаций, о результатах проверок которых (включая повторные, совместные проверки) направлены сведения налоговым органам.

8. В строках 10 (10.1, 10.2) и 11 (11.1, 11.2) отражаются данные о фактически взысканных штрафах на основании сведений, направленных кредитными организациями (их филиалами) в налоговые органы.

9. Числовые значения, отражаемые в Отчете в тысячах рублей, показываются с точностью до одного знака после запятой.

(введена Указанием Банка Абхазии от 18.12.2012 N 137-У)

СВЕДЕНИЯ О СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ И ПЛАТЕЖАХ, ПРОВЕДЕННЫХ  
ЧЕРЕЗ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ (ЕЕ ФИЛИАЛ)  
за \_\_\_\_\_ квартал \_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(наименование ее филиала) \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы 251  
Квартальная

Номер строки	Наименование показателя	Количество единиц		Сумма, тыс. руб.	
		в валюте Российской	в иностранной	в валюте Российской	в иностранной

		Федерации	валюте	Федерации	валюте
1		3	4	5	6
Раздел 1. Сведения о количестве счетов клиентов кредитной организации (ее филиала)					
1.1.	Счета, открытые клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям, которые могут использоваться для проведения платежей, всего, из них:				
1.1.1	счета, по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств, из них:				
1.1.1.1	доступ к которым предоставлен дистанционным способом, из них:				
1.1.1.1.1	доступ к которым предоставлен через сеть Интернет				
1.2	Счета, открытые клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета или договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, всего, из них:				
1.2.1	счета, открытые на основании договора банковского счета			X	X
1.2.2	счета, по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств, из них:				
1.2.2.1	доступ к которым предоставлен дистанционным способом, из них:			X	X
1.2.2.1.1	доступ к которым предоставлен через сеть Интернет			X	X
1.2.2.1.2	доступ к которым предоставлен с использованием мобильных телефонов			X	X
1.3	Корреспондентские счета, счета участников расчетов, открытые кредитным организациям (их филиалам)				
Раздел 2. Сведения о платежах в разрезе используемых расчетных документов, документов физических лиц					
2.1. Сведения о платежах клиентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, с использованием:					
2.1.1	платежных поручений, из них:				
2.1.1.1	представленных в кредитную организацию электронным способом, из них:				
2.1.1.1.1	через сеть Интернет				
2.1.2	аккредитивов				
2.1.3	платежных требований				
2.1.4	инкассовых поручений				
2.1.5	чеков				
2.1.6	банковских ордеров - всего, из них:				
2.1.6.1	в целях уплаты процентов и комиссий				
2.2. Сведения о платежах клиентов - физических лиц с использованием:					
2.2.1	платежных поручений, из них:				

2.2.1.1	представленных в кредитную организацию электронным способом, из них:				
2.2.1.1.1	через сеть Интернет				
2.2.1.1.2	с использованием мобильных телефонов				
2.2.2	аккредитивов				
2.2.3	платежных требований				
2.2.4	инкассовых поручений				
2.2.5	чеков				
2.2.6	банковских ордеров - всего, из них:				
2.2.6.1	в целях уплаты процентов и комиссий				
2.3. Сведения о платежах самой кредитной организации (ее филиала) с использованием:					
2.3.1	платежных поручений				
2.3.2	аккредитивов				
2.3.3	платежных требований				
2.3.4	инкассовых поручений				
2.3.5	чеков				
2.3.6	банковских ордеров - всего, из них:				
2.3.6.1	в целях уплаты процентов и комиссий				
2.4	Сведения о переводах физических лиц без открытия банковского счета, всего,				
	в том числе, проведенных:				
2.4.1	с использованием систем денежных переводов, из них:				
2.4.1.1	осуществленные в пределах Республики Абхазия (в пользу, как физических лиц, так и юридических лиц)				
2.4.1.2	в пользу юридических лиц (осуществленных как в пределах Республики Абхазия, так и за ее пределы), из них:				
2.4.1.2.1	в погашение кредитов				
2.4.2	без использования систем денежных переводов, из них:				
2.4.2.1	осуществленные в пределах Республики Абхазия (в пользу как физических лиц, так и юридических лиц)				
2.4.2.2	в пользу юридических лиц (осуществленных как в пределах Республики Абхазия, так и за ее пределы), из них:				
2.4.2.2.1	в погашение кредитов				
Раздел 3. Сведения о платежах в разрезе способов их осуществления					
3.1	Через корреспондентские счета кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, кроме открытых в Банке Абхазии, и счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях, всего, из них:				

3.1.1	электронным способом				
3.2	В пределах одного подразделения кредитной организации, всего, из них				
3.2.1	электронным способом				
3.3	Через платежную систему Банка Абхазии, из них:				
3.3.1	электронным способом				
Раздел 4. Сведения о переводах денежных средств в разрезе способов их осуществления					
4.1	Переводы, проведенные кредитной организацией (ее филиалом) со счетов клиентов: кредитных организаций (филиалов), банков-нерезидентов, всего, из них:				
4.1.1	на корреспондентские счета других кредитных организаций (филиалов), банков- нерезидентов, открытые в одном подразделении кредитной организации				
4.1.2	на корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (филиалам), банкам- нерезидентам				
4.1.3	через платежную систему Банка Абхазии				

Руководитель	(Ф. И. О.)
Главный бухгалтер	(Ф. И. О.)
Исполнитель	(Ф. И. О.)
Телефон:	(Ф. И. О.)

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 251  
"СВЕДЕНИЯ О СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ И ПЛАТЕЖАХ, ПРОВЕДЕННЫХ  
ЧЕРЕЗ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ (ЕЕ ФИЛИАЛ)"**

1. Целью введения отчетности по форме 251 "Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)" (далее Отчет) является получение Банком Абхазии информации, необходимой для формирования статистических данных в соответствии с международной практикой, установленной Банком международных расчетов, и проведения анализа состояния платежной системы.

2. Отчеты представляются кредитными организациями (их филиалами) (включая не банковские кредитные организации (их филиалы) Банку Абхазии не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

В разделе 1 Отчета указываются сведения по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом, в разделах 2,3,4 - сведения за отчетный период.

Показатели суммы платежей указываются в тысячах рублей, без десятичных знаков после запятой.

2.1. Кредитные организации, имеющие филиалы, представляют отчет в сводном виде и реально по каждому филиалу за подписями руководителя и главного бухгалтера филиала.

3. В разделе 1 Отчета указываются данные о счетах, открытых клиентам - резидентам и нерезидентам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, которые могут использоваться для проведения платежей.



По строке 1.1. в графах 3 и 4 Отчета указывается количество лицевых счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям на основании договора банковского счета на балансовых счетах NN 401-408, которые могут использоваться для проведения платежей, в том числе для проведения платежей с использованием расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт. Кроме того, расчетными небанковскими кредитными организациями (их филиалами) указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам на балансовом счете N 30214 в части юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. В графах 5, 6 Отчета указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчетного периода (по состоянию на отчетную дату).

По строке 1.2 в графах 3 и 4 Отчета указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам - физическим лицам на балансовых счетах NN 408, 42301-42307, 42309-42315, 42601-42607, 42609-42615, 47603, 47605, 47608, 47609, которые могут использоваться для проведения платежей, в том числе с использованием расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт. В графах 5, 6 Отчета указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчетного периода (по состоянию на отчетную дату).

В строках 1.1 и 1.2 Отчета указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам на отчетную дату на балансовых счетах, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта, независимо от того, осуществлялись ли с них платежи в отчетном периоде.

По строке 1.2.1 Отчета указывается количество лицевых счетов, открытых клиентам - физическим лицам на балансовых счетах NN 40817, 40820.

По строкам 1.1.1, 1.2.2 Отчета указывается количество счетов из строк 1.1 и 1.2 Отчета соответственно, по которым с начала отчетного года (в отчетности на 1 апреля - в течение 3 месяцев, в отчетности на 1 июля, 1 октября, 1 января - соответственно в течение 6, 9, 12 месяцев) проводились операции по списанию денежных средств, включая платежи, совершенные с использованием расчетных (дебетовых) и кредитных карт, а также операции по выдаче наличных денег в случае невозможности выделения таких операций. В графе "Сумма" указываются остатки денежных средств на счетах (на отчетную дату), по которым проводились операции. В строку 1.22 отчета не включаются счета, по которым проводились операции по возврату (частичному возврату) вклада наличными денежными средствами.

По строкам 1.1.1.1, 1.2.2.1 отчета указывается количество счетов из строк 1.1.1 и 1.2.2 Отчета соответственно, по которым клиенты могут направлять поручения или распоряжения дистанционным способом: по телекоммуникационным каналам связи, через сеть Интернет, с использованием мобильных телефонов, системы "Клиент-банк" и других способов дистанционного доступа к банковским счетам, в том числе количество счетов, открытых на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт.

В строки 1.1.1.1, 1.2.2.1 Отчета не включаются сведения о счетах, к которым обеспечен дистанционный доступ с применением сети Интернет или мобильного телефона для получения информации только о состоянии счета клиента.

По строкам 1.1.1.1.1, 1.2.2.1.1 Отчета указывается количество счетов из строк 1.1.1.1 и 1.2.2.1 Отчета соответственно, по которым клиенты могут направлять поручения или распоряжения о списании денежных средств с их счетов через сеть Интернет.

Сведения о таких счетах представляют кредитные организации (их филиалы), оказывающие услуги интернет-банкинга, клиенты которых в соответствии с договором о дистанционном банковском обслуживании счета могут управлять своими счетами.

По строке 1.2.2.1.2 Отчета указывается количество счетов из строки 1.2.2.1 Отчета, по которым

клиенты могут направлять поручения или распоряжения о списании денежных средств с их счетов с использованием мобильных телефонов.

Сведения о счетах, по которым клиенты могут направлять поручения или распоряжения кредитной организации (ее филиалу) о списании денежных средств дистанционным способом с применением Интернет-банкинга или мобильного телефона, указываются по строкам 1.2.2.1.1 и 1.2.2.1.2 Отчета, независимо от способа проведения платежа, выбранного клиентом в отчетном периоде.

По строке 1.3 в графах 3 и 4 Отчета указывается количество корреспондентских счетов, открытых кредитной организацией (ее филиалом) другим кредитным организациям (их филиалам) и банкам-нерезидентам. Расчетными небанковскими кредитными организациями (их филиалами) указывается количество счетов участников расчетов, открытых кредитным организациям (их филиалам), в том числе другим расчетным небанковским кредитным организациям (их филиалам). В графах 5, 6 указываются остатки денежных средств на указанных счетах на конец отчетного периода (по состоянию на отчетную дату).

4. В разделах 2,3 Отчета указываются данные о безналичных платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. При этом в разделе 2 Отчета данные платежи указываются в разрезе расчетных документов и документов физических лиц, а в разделе 3 Отчета - в разрезе способов осуществления платежей: через корреспондентские счета кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, счета участников расчетов; в пределах одного подразделения кредитной организации на счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, счета по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала); через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка Абхазии.

Сведения о платежах включаются в Отчет в том периоде, когда они были проведены:

- через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка Абхазии;

- через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (их филиалах), в том числе расчетных небанковских кредитных организациях;

- через корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (их филиалам), в том числе участникам расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях;

- через счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях;

- через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах (банкам-нерезидентам);

- в пределах одного подразделения кредитной организации на счета клиентов кредитной организации (ее филиала), счета по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала).

Платежи, которые отражаются в бухгалтерском учете несколькими операциями (например, расчеты аккредитивами, расчеты чеками, начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам, начисление и уплата в бюджет налогов и сборов и тому подобное), включаются в Отчет в том периоде, в котором завершены расчеты.

При частичной оплате расчетного документа каждый платеж, проведенный в адрес получателя платежа в отчетном периоде платежным орденом, указывается в строке, соответствующей расчетному документу, на основании которого составлен платежный ордер. В разделы 2 и 3 Отчета не включаются:

- платежи клиентов, проведенные с использованием платежных карт (их реквизитов);

- операции по списанию денежных средств со счетов клиентов кредитной организации (ее филиала) для выдачи наличных денежных средств, включая депонирование средств на эти цели;

- переводы денежных средств с одного счета клиента на другой его счет, открытые в одном подразделении кредитной организации (операции по переводу денежных средств с расчетного счета клиента на его депозитные, транзитные счета), операции по подкреплению денежной наличностью, по кассовому обслуживанию филиалов, по перечислению денежных средств между корреспондентскими счетами, открытыми в других кредитных организациях (их филиалах), по учету полученных и переданных средств, перераспределяемых между подразделениями кредитной организации, по выведению единого результата по совершенным за день расчетам между подразделениями кредитной организации, операции по конвертации одной валюты в другую и тому подобное;

- операции по перечислению обязательных резервов в Банк Абхазии;

- операции по погашению (кроме строк 2.4, 2.4.1, 2.4.1.1, 2.4.1.2, 2.4.1.2.1, 2.4.2, 2.4.2.1, 2.4.2.2, 2.4.2.2.1) и выдаче займов и (или) кредитов, включая межбанковские кредиты;

- операции по покупке кредитными организациями и их клиентами иностранной валюты, ценных бумаг и других финансовых активов, в том числе на бирже, в других кредитных организациях (их филиалах), у банков-нерезидентов, у клиентов кредитных организаций-продавцов ценных бумаг;

- операции по погашению векселей;

- операции по списанию денежных средств со счетов по учету сумм невыясненного значения;

- операции по возврату денежных средств.

5. В разделе 2 Отчета кредитная организация (ее филиал) указывает: совершенные в отчетном периоде платежи со счетов своих клиентов, не являющихся кредитными организациями (в том числе физических лиц), со счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала) по ее собственным операциям в разрезе расчетных документов, представленных в кредитную организацию (ее филиал), составляющую Отчет, а также составленных самой кредитной организацией (ее филиалом) по ее собственной деятельности; поручения физических лиц на осуществление переводов без открытия банковского счета, на основании которых кредитная организация составила расчетные документы и перечислила денежные средства в отчетном периоде.

В раздел 2 включаются все операции по уплате в безналичной форме процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам и комиссии (включая вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание клиентов, вознаграждение за открытие и ведение банковского счета, обслуживание платежных карт, дивиденды от вложений в ценные бумаги, проценты по кредитам и тому подобное), проведенные кредитной организацией (ее филиалом) на основании расчетных документов со счетов своих клиентов, не являющихся кредитными организациями, или со счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности.

Во всех строках раздела 2, кроме строк подраздела 2.3, данные о платежах в Отчете указывает кредитная организация (ее филиал), в которой (в котором) обслуживался плательщик.

Сведения о платежах, совершенных индивидуальными предпринимателями, указываются в строках подраздела 2.1 Отчета.

В строках подраздела 2.3 Отчета кредитная организация (ее филиал) указывает все

совершенные в отчетном периоде платежи по финансово-хозяйственной деятельности, осуществленные от своего имени и за свой счет (включая платежи за коммунальные и другие услуги, платежи по уплате процентов по кредитам, вознаграждение за открытие и ведение своего корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации (банке-нерезиденте, Банке Абхазии), и тому подобное) в пользу своих клиентов или клиентов других кредитных организаций (их филиалов), в пользу других кредитных организаций (их филиалов), в пользу других кредитных организаций, банков-нерезидентов, Банка Абхазии, проведенные на основании расчетных документов, составленных самой кредитной организацией (ее филиалом), и расчетных документов, предъявленных кредитной организации (ее филиалу) для расчетов по инкассо.

5.1. В строках 2.1.1, 2.2.1, 2.3.1 в графах 3-6 Отчета указываются общее количество и сумма платежей, проведенных в отчетном периоде на основании платежных поручений, распоряжений и поручений клиентов о проведении безналичных платежей, заявлений на перевод иностранной валюты, представленных клиентами в кредитную организацию (ее филиал), составляющую Отчет, а также составленных самой кредитной организацией (ее филиалом) по собственной деятельности.

В строку 2.3.1 Отчета не включаются платежные поручения, составленные кредитной организацией (ее филиалом) на основании документов, представленных физическими лицами в целях осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Платежи, проведенные в отчетном периоде с использованием системы СВИФТ, включаются в соответствующие строки 2.1.1, 2.2.1, 2.3.1 Отчета. Указанные платежи не включаются в строки 2.1.6, 2.2.6 и 2.3.6 Отчета.

5.2. В строках 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей, проведенных кредитной организацией (ее филиалом) - банком-эмитентом в отчетном периоде на основании аккредитивов, составленных на основании заявлений на открытие аккредитива, представленных клиентами-плательщиками в кредитную организацию (ее филиал), а также составленных самой кредитной организацией (ее филиалом), в случае если кредитная организация (ее филиал) является плательщиком по аккредитиву. Расчеты, совершенные банком-эмитентом по аккредитивам, указываются в Отчете как платежи клиентов или самих банков в том периоде, в котором завершены операции по исполненным (частично исполненным) аккредитивам.

5.3. В строках 2.1.3, 2.2.3, 2.3.3 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей (кроме перечисленных в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Порядка), проведенных исполняющей кредитной организацией (ее филиалом) со счетов плательщиков, а также со счетов по учету ее финансово-хозяйственной деятельности в отчетном периоде на основании платежных требований, поступивших в кредитную организацию плательщика (ее филиал).

5.4. В строках 2.1.4, 2.2.4, 2.3.4 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей (кроме перечисленных в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Порядка), проведенных исполняющей кредитной организацией (ее филиалом) в отчетном периоде со счетов плательщиков, а также со счетов по учету ее финансово-хозяйственной деятельности на основании поступивших в кредитную организацию плательщика (ее филиал) инкассовых поручений.

5.5. В строках 2.1.5, 2.2.5, 2.3.5 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма безналичных платежей, проведенных кредитной организацией (ее филиалом) - плательщиком в адрес получателей платежа (чекодержателей) в отчетном периоде на основании чеков, поступивших в кредитную организацию (ее филиал).

Операции выдачи наличных денег с использованием чеков в Отчете не указываются.

5.6. В строках 2.1.6, 2.2.6, 2.3.6 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей (кроме перечисленных в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Порядка), проведенных кредитной

организацией (ее филиалом) в отчетном периоде на основании банковских ордеров:

со счетов своих клиентов, не являющихся кредитными организациями, на счета по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала);

со счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала) на счета клиентов (кредитных организаций, физических лиц, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), открытые в головном офисе или филиале этой кредитной организации.

В строках 2.1.6.1, 2.2.6.1, 2.3.6.1 указываются платежи, перечисленные в абзацах первом - третьем настоящего подпункта, в части:

уплаты (списания) комиссии;

уплаты (списания) процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам.

5.7. В строках 2.1.1.1 и 2.2.1.1 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей, направленных клиентами в кредитную организацию электронным способом (в том числе по телекоммуникационным каналам связи, через сеть Интернет, посредством мобильных телефонов, с использованием системы "Клиент-банк" и тому подобное) с использованием платежных поручений или распоряжений о проведении безналичных платежей.

5.8. В строках 2.1.1.1.1, 2.2.1.1.1 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей, проведенных кредитной организацией (ее филиалом) в отчетном периоде на основании платежных поручений или распоряжений о проведении безналичных платежей, представленных клиентами в кредитную организацию (ее филиал) через сеть Интернет, в том числе посредством системы "Клиент-банк", предусматривающей использование сети Интернет.

5.9. В строке 2.2.1.1.2 в графах 3-6 Отчета указываются количество и сумма платежей, проведенных кредитной организацией (ее филиалом) в отчетном периоде на основании платежных поручений или распоряжений о проведении безналичных платежей, представленных клиентами-физическими лицами в кредитную организацию (ее филиал) с использованием мобильных телефонов.

5.10. В строке 2.4 Отчета указываются количество и сумма поручений физических лиц на перевод без открытия банковского счета плательщику, предоставленных в отчетном периоде физическими лицами непосредственно в подразделение кредитной организации (ее филиала) либо посредством банкоматов <\*>, либо других программно-технических средств (далее - переводы физических лиц без открытия банковского счета). При этом в строку 2.4 Отчета включаются сведения о следующих переводах физических лиц без открытия банковского счета, осуществленных как в пределах Республики Абхазия, так и за ее пределы:

в пользу физического лица-переводополучателя на банковский счет, открытый ему в другом подразделении данной кредитной организации либо в другой кредитной организации, либо в банке-нерезиденте;

в пользу физического лица-переводополучателя без открытия банковского счета переводополучателю;

в пользу юридического лица, в том числе в целях оплаты услуг мобильной связи, интернет-провайдеров, телевидения, электросвязи, жилищно-коммунальных услуг, уплаты налогов и сборов, штрафов и тому подобного, а также в целях погашения выданных физическому лицу этим юридическим лицом займов и (или) кредитов.

В строке 2.4 в графах 3-6 Отчета сведения о переводах физических лиц без открытия

банковского счета указывает только то подразделение кредитной организации, в котором от физического лица были приняты наличные деньги в целях их дальнейшего перевода с участием кассового работника этого подразделения или без его участия посредством банкоматов либо других программно-технических средств (независимо от основания возникновения права их использования).

При этом в строку 2.4 Отчета не включаются сведения о комиссии, взимаемой с физического лица при осуществлении им перевода денежных средств без открытия банковского счета.

В настоящем Отчете к переводам физических лиц без открытия банковского счета не относятся операции по внесению физическим лицом наличных денежных средств:

на банковский счет, открытый ему или другому физическому лицу в этом подразделении кредитной организации;

в целях погашения кредита, выданного ему в этом подразделении кредитной организации.

В строке 2.4.1 Отчета указываются количество и сумма всех переводов физических лиц без открытия банковского счета, указанных в абзацах первом - пятом настоящего подпункта и осуществленных с использованием системы денежных переводов.

При этом в строке 2.4.1.1 Отчета указываются количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета в пользу физических лиц или юридических лиц, отправка и получение которых осуществлялись в пределах Республики Абхазия.

В строке 2.4.1.2 Отчета указываются количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета в пользу юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей с использованием систем денежных переводов, осуществленных как в пределах Республики Абхазия, так и за ее пределы. Из них в строке 2.4.1.2.1 Отчета указываются количество и сумма переводов в пользу юридических лиц в целях погашения займов и (или) кредитов без предварительного зачисления денежных средств на банковский счет физического лица, которому выдан займ и (или) кредит.

В строке 2.4.2 Отчета указываются количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета, указанных в абзацах первом - пятом настоящего подпункта и осуществленных без использования систем денежных переводов.

-----

<\*> Банкомат - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием банковских карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

При этом в строке 2.4.2.1 Отчета указываются количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета в пользу физических лиц или юридических лиц, отправка и получение которых осуществлялись в пределах Республики Абхазия.

В строке 2.4.2.2 Отчета указываются количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета в пользу юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей без использования систем денежных переводов, осуществленных как в пределах Республики Абхазия, так и за ее пределы. Из них в строке 2.4.2.2.1 Отчета указываются количество и сумма переводов в пользу юридических лиц в целях погашения займов и (или) кредитов без предварительного зачисления денежных средств на банковский счет физического лица, которому

выдан займ и (или) кредит.

Количество и сумма переводов физических лиц без открытия банковского счета перевододателю (в том числе в целях погашения займов и (или) кредитов), перечисленных на банковский счет физического лица-переводополучателя, открытый в другом подразделении кредитной организации либо в другой кредитной организации, либо банке-нерезиденте, указываются:

в строках 2.4.1 и (или) 2.4.1.1 Отчета - при осуществлении указанных переводов с использованием систем денежных переводов;

в строках 2.4.2 и (или) 2.4.2.1 Отчета - при осуществлении указанных переводов без использования систем денежных переводов.

6. В разделе 3 Отчета кредитная организация (ее филиал) указывает включенные ею (им) в раздел 2 Отчета платежи (подразделы 2.1, 2.2, 2.3 Отчета) и переводы физических лиц без открытия банковского счета (строка 2.4 Отчета, кроме операций по погашению кредита, займа) в разрезе способов их осуществления.

6.1. В строке 3.1 Отчета отражаются количество и сумма указанных в разделе 2 Отчета платежей (подразделы 2.1, 2.2, 2.3 Отчета) и переводов физических лиц без открытия банковского счета (строка 2.4 Отчета, кроме операций по погашению кредита, займа), проведенных кредитной организацией (ее филиалом) через корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (их филиалам), в других кредитных организациях (их филиалах), банкам-нерезидентам, в банках-нерезидентах и через счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях.

6.2. В строку 3.3 Отчета включаются указанные в разделе 2 Отчета переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (строка 2.4 Отчета, кроме операций по погашению кредита, займа) и платежи со счетов клиентов кредитной организации (ее филиала), в том числе участников расчетов (подразделы 2.1 и 2.2 Отчета), со счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала) (подраздел 2.3 Отчета), проведенные в пределах одного подразделения кредитной организации (ее филиала) на счета других клиентов кредитной организации (ее филиалов), в том числе участников расчетов, на счета по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (ее филиала).

6.3. В строке 3.4 Отчета отражаются количество и сумма указанных в разделе 2 Отчета платежей (подразделы 2.1, 2.2, 2.3 Отчета) и переводов физических лиц без открытия банковского счета (строка 2.4 Отчета, кроме операций по погашению кредита, займа), проведенных кредитной организацией (ее филиалом) через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка Абхазии.

6.4. В строках 3.1.1, 3.2.1, 3.4.1 Отчета указываются количество и сумма платежей, переданных в электронном виде в другую кредитную организацию (ее филиал), в подразделение расчетной сети Банка Абхазии (строка 3.4.1).

6.5. В строке 3.3.1 Отчета указываются количество и сумма платежей, при которых поручение или распоряжение на перечисление денежных средств клиентом-плательщиком передается в подразделение кредитной организации электронным способом (по телекоммуникационным каналам связи, через сеть Интернет, с использованием мобильных телефонов, с использованием системы "Клиент-банк" и других систем дистанционного банковского обслуживания), либо этим подразделением кредитной организации составляется электронный платежный документ (на основании распоряжения плательщика, поступившего на бумажном носителе, или по собственным платежам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью) в адрес получателя платежа, который имеет дистанционный доступ к своему банковскому счету.

Платежи, проведенные подразделением кредитной организации на основании сформированных с использованием программно-технических средств расчетных документов, указываются в строке 3.3.1 Отчета, в случае если этим подразделением кредитной организации составляется электронный платежный документ в адрес получателя платежа, который имеет дистанционный доступ к своему банковскому счету.

7. Раздел 4 Отчета заполняется кредитными организациями (их филиалами), которые в отчетном периоде осуществляли переводы денежных средств со счетов своих клиентов: кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов.

7.1. В строке 4.1 Отчета указываются количество и сумма переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде кредитной организацией (ее филиалом) со счетов своих клиентов (корреспондентских счетов, счетов доверительных управляющих (балансовый счет N 40701) кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов) в пользу переводополучателей:

через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка Абхазии;

через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (их филиалах), в том числе в расчетных небанковских кредитных организациях;

через корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (их филиалам), в том числе участникам расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях;

через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах (банкам-нерезидентам);

в пределах одного подразделения кредитной организации.

Расчетная небанковская кредитная организация (ее филиал), кроме того, указывает количество и сумму переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде со счетов своих клиентов (кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов), являющихся участниками расчетов.

Передополучателем может являться кредитная организация (ее филиал), банк-нерезидент, юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, физическое лицо.

Операции по получению наличных денег кредитной организацией (ее филиалом), банком-нерезидентом со своего корреспондентского счета, включая операции по депонированию денежных средств на эти цели, в строке 4.1 Отчета не указываются.

7.1.1. В строке 4.1.1 Отчета указываются количество и сумма межбанковских переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде в пределах одного подразделения кредитной организации, со счетов одних клиентов этого подразделения (корреспондентских счетов, счетов доверительных управляющих (балансовый счет N 40701) кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов) на счета других клиентов этого подразделения (корреспондентские счета, счета доверительных управляющих (балансовый счет N 40701) кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов), в том числе с использованием счетов для осуществления клиринга (балансовые счета NN 47422 (47423), 30232 (30233)).

Кроме того, расчетная небанковская кредитная организация (ее филиал) указывает количество и сумму межбанковских переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде в пределах одного своего подразделения со счетов одних клиентов этого подразделения (счетов кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, являющихся участниками расчетов, (Дебет балансового счета N 30214) на счета других клиентов этого подразделения (счета кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, являющихся участниками расчетов, (Кредит балансового счета N 30214), в том числе с использованием счетов для осуществления



клиринга (балансового счета NN 30218).

7.1.2. В строке 4.1.2 Отчета указываются количество и сумма межбанковских переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде со счетов клиентов одного подразделения кредитной организации (корреспондентских счетов, счетов доверительных управляющих (балансовый счет N 40701) кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов) на счета клиентов другого подразделения этой кредитной организации (корреспондентские счета, счета доверительных управляющих (балансовый счет N 40701) кредитных организаций (их филиалов).

Кроме того, расчетная небанковская кредитная организация (ее филиал) указывает количество и сумму межбанковских переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде со счетов клиентов одного своего подразделения (счетов кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, являющихся участниками расчетов (Дебет балансового счета N 30214) на счета клиентов другого своего подразделения (счета кредитных организаций (их филиалов), банков-нерезидентов, являющихся участниками расчетов, (Кредит балансового счета N 30214).

7.1.3. В строке 4.1.3 Отчета указываются количество и сумма переводов денежных средств, проведенных в отчетном периоде через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка Абхазии.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТСКОЙ СЕТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)  
по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Код формы 253  
Годовая  
в единицах.

N	Наименование показателя	Всего (4 + 5 + 6 + 7)	Количество счетов в том числе:			
			в рублях		в инвалюте	
			резидентов	нерезидентов	резидентов	нерезидентов
1	2	3	4	5	6	7
1.	Корсчета, открытые другим банкам					
2.	Счета, открытые клиентам-юридическим лицам для расчетов, за исключением банков всего:					
	в том числе:					
2.1.	счета, по которым производятся операции					
2.2.	счета, по которым не производятся операции свыше 6 месяцев					
3.	Депозитные счета, открытые банкам					
4.	Депозитные счета, открытые прочим юридическим лицам, за исключением банков					
5.	Счета открытые индивидуальным предпринимателям					
6.	Счета открытые физ.лицам для расчетов					







По строке 1 указывается количество счетов, открытых банкам - корреспондентам на балансовых счетах N 30109, 30111, 30112, 30113 (в части кредитных организаций).

По строке 2 указывается количество счетов, открытых юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, на балансовых счетах N 401, 402, 403, 404, 405 - 407, 40807, 40901 - 40903, 40905 (в части счетов юридических лиц).

Данные строки 2 разбиваются на строки 2.1. и 2.2. - соответственно на количество счетов, по которым регулярно производятся операции, и количество счетов, по которым операции не производятся свыше 6 месяцев.

По строке 2.1. данные в графе "Всего" (столбец 3) должны соответствовать количеству счетов, показанных в Приложениях 1 и 1а к форме 253.

По строке 2.2. данные в графе "Всего" (столбец 3) должны соответствовать количеству счетов, показанных в Приложениях 2 и 2а к форме 253.

По строке 3 указывается количество депозитных счетов, открытых банкам на балансовых счетах 315, 316, 31702, 31703.

По строке 4 указывается количество депозитных счетов, открытых прочим юридическим лицам, за исключением кредитных организаций, на балансовых счетах с 410 по 422, 425.

По строке 5 указывается количество счетов, открытых индивидуальным предпринимателям на балансовом счете 40802

По строке 6 указывается количество счетов, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета, для расчетов, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности на балансовом счете 40817

По строке 7 указывается количество счетов, открытых физическим лицам для расчетов, совершаемым с помощью пластиковых карт на балансовом счете N 40903.

По строке 8 указывается количество депозитных счетов, открытых физическим лицам на балансовых счетах 423 и 426.

По строке 9 указывается общее количество открытых клиентам счетов - сумма данных по строкам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 и 8.

Данные, показанные в одной из перечисленных выше строк, не должны повторяться в других строках.

Отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации  
по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.  
Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы 354  
Представляется на нерегулярной основе  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование мероприятий	Код	Планируемый размер	Фактический размер	Планируемый эффект	Фактический эффект	Календарные сроки		Примечание
							по плану	фактически	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1.	Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами:								
1.1.	внесение дополнительных взносов в уставный капитал кредитной организации								
1.2.	отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации								
1.3.	предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации								
1.4.	прощение долга кредитной организации								
1.5.	перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов								
1.6.	предоставление отсрочки и (или) расрочки платежа								
1.7.	размещение денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев и начисление процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка Абхазии								
1.8.	использование денежных средств на банковских счетах и во вкладах в кредитной организации ее кредиторами для увеличения уставного капитала кредитной организации								
1.9.	оказание финансовой помощи в форме новации								
1.10.	иные формы оказания финансовой помощи								
2.	Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации:								
2.1.	В части активов:								
2.1.1.	улучшение качества кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными активами								
2.1.2.	приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение								
2.1.3.	сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной								

	организации, и расходов на ее управление								
2.1.4.	продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организации								
2.1.5.	иные меры по изменению структуры активов кредитной организации								
2.2.	В части пассивов:								
2.2.1.	увеличение собственных средств (капитала)								
2.2.2.	снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов								
2.2.3.	увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов								
2.2.4.	иные меры по изменению структуры пассивов кредитной организации								
3.	Изменение организационной структуры кредитной организации								
3.1.	изменение состава и численности сотрудников кредитной организации								
3.2.	изменение структуры, сокращение и ликвидация обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации								
3.3.	иные меры по совершенствованию организационной структуры								
4.	Иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами								
5.	Приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала)								
6.	Общие итоги осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению								

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер  
М.П.

(Ф.И.О.)

Исполнитель  
Телефон:

(Ф.И.О.)

"\_\_" \_\_\_\_\_ г.





1	2	3	4	5	6	7	8	8-а	9	9-а	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	-----	---	-----	----	----

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_ г.

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 603  
"СВЕДЕНИЯ ОБ ОТКРЫТЫХ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ И ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА НИХ"**

1. В отчетности по форме 603 "Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них" (далее - Отчет) отражаются сведения об остатках и оборотах за отчетный месяц по корреспондентским счетам, открытым кредитной организацией, составляющей Отчет, в других кредитных организациях (далее - счета "НОСТРО"), и по корреспондентским счетам, открытым другими кредитными организациями в кредитной организации, составляющей Отчет (далее - счета "ЛОРО").

Сведения по кредитным организациям, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчет до момента исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций. Сведения по кредитным организациям, записи о регистрации которых исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций, должны быть исключены из отчетности в том месяце, когда принято решение. Если по каким-либо причинам данные об операциях с такими кредитными организациями не были исключены из Отчета, то должны быть представлены соответствующие пояснения.

В Отчет не включается информация о корреспондентских счетах в Банке Абхазии.

2. Понятия "резидент" и "нерезидент" используются для составления Отчета в соответствии с законодательством РА.

3. В графе 2 указывается наименование кредитной организации:

резидента - в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;

нерезидента - в соответствии с наименованием, приведенным в договоре (соглашении).

4. В графе 3 указывается страна нахождения кредитной организации.

5. В графе 4 указывается дата открытия корреспондентского счета кредитной организацией.

6. В графе 5 указывается номер балансового счета, на котором учитывается открытый корреспондентский счет.

7. В графе 6 кредитной организацией, составляющей Отчет, указываются:

- для счетов "НОСТРО" - номера корреспондентских счетов, присвоенные ей кредитной организацией - корреспондентом;

- для счетов "ЛОРО" - номера корреспондентских счетов, присвоенных ею кредитной организации - корреспонденту.

8. Информация включается в Отчет в случае наличия данных хотя бы по одной из граф 7-10.

В графах 7-10 показываются остатки и обороты в той валюте, в которой совершена операция, если в иностранной валюте, то через дробь пересчитанная в рубли по курсу НБ РА на соответствующую дату.

Остатки и обороты по графам 7-10, сгруппированные по балансовым счетам второго порядка, должны соответствовать остаткам и оборотам этих счетов в оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (отчетность по форме 101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"), составленной на аналогичную отчетную дату. Остатки и обороты по указанным графам, сгруппированные по корреспондентам - резидентам, должны соответствовать аналогичным показателям, приведенным в Отчете кредитной организации - резидента корреспондента на аналогичную отчетную дату.

8.1. В графах 8а и 9а показываются из дебетовых и кредитовых оборотов, в том числе денежные средства, внесенные или полученные наличными с корреспондентских счетов за соответствующий период.

(п. 8.1 введен Указанием Банка Абхазии от 09.01.2009 N 63-У)

9. В графе 11 указывается дата закрытия корреспондентского счета кредитной организацией.

К Отчету в обязательном порядке прилагаются справки (или их копии) банков резидентов и нерезидентов, подтверждающие сведения об оборотах и остатках на счетах на аналогичную отчетную дату.

При наличии расхождений между данными Отчета и отчетности по форме 101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" и между данными Отчета и сведениями от банков резидентов и нерезидентов, кредитные организации вместе с Отчетом представляют пояснения (объяснения) о причинах расхождения.

10. Отчет составляется в целом по кредитной организации на первое число месяца, следующего за отчетным, и представляется в Банк Абхазии всеми кредитными организациями - не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателях, средства которых перечислялись за пределы Республики Абхазия через корреспондентские счета в зарубежных странах за \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Код формы 608-а  
Месячная  
(тыс. руб.)

N	Полное наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя	Адрес юридического лица или индивидуального предпринимателя	Дата проводки по дебету счета клиента в КБ	N счета клиента в КБ	Наименование банка-корреспондента за рубежом	N коррсчета в зарубежном банке	Дата проводки по кредиту коррсчета	Наименование валюты	Курс на день проводки	Сумма в рублевом эквиваленте (в тыс. руб.)	Основание (на какие цели перечислены средства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.



Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель:

Телефон:

#### ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 608:

ф. 608-а: "Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателях, средства которых перечислялись за пределы Республики Абхазии через корреспондентские счета в зарубежных странах",

ф. 608-б: "Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателях, на счета которых поступали средства из-за рубежа через корреспондентские счета в зарубежных странах"

1. Отчетность по форме 608, состоящая из двух подформ: 608-а "Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателях, средства которых перечислялись за пределы Абхазии через корреспондентские счета в зарубежных банках" и 608-б "Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателях, на счета которых поступали средства из-за рубежа через корреспондентские счета в зарубежных странах", представляется кредитными организациями ежемесячно не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

2. Форма заполняется по каждой проводке отдельно, с указанием реквизитов юридического лица или индивидуального предпринимателя:

1) В первом столбце указывается порядковый номер юридического лица или индивидуального предпринимателя;

2) Во втором столбце указывается полное наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя;

3) В третьем столбце указывается адрес юридического лица или индивидуального предпринимателя;

4) В четвертом столбце указывается:

а. 608-а - дата проводки по дебету счета клиента в Коммерческом банке;

б. 608-б - дата проводки по кредиту счета клиента в Коммерческом банке;

5) В пятом столбце указывается номер счета клиента в коммерческом банке;

6) В шестом столбце указывается наименование банка-корреспондента за рубежом;

7) В седьмом столбце указывается номер корреспондентского счета в зарубежном банке;

8) В восьмом столбце указывается:

а. 608-а - дата проводки по кредиту корсчета;

в. 608-б - дата проводки по дебету корсчета;

9) В девятом столбце указывается цифровой код валюты (в формате 810, 840, 978 и т.д.);

10) В десятом столбце указывается курс валюты по отношению к рублю, официально установленный Банком Абхазии, на дату проводки по счету клиента;

11) В одиннадцатом столбце указывается сумма проводки, пересчитанная в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка Абхазии, установленному на дату проводки по счету клиента (в тыс. руб.);

12) В двенадцатом столбце указывается основание проводки (на какие цели перечислены средства).

3. Сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, со счетов которых средства в отчетном месяце перечислялись за пределы Республики Абхазия, показываются в форме 608-а "Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателях, средства которых перечислялись за пределы Республики Абхазия через корреспондентские счета в зарубежных странах"; сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, на счета которых в отчетном месяце средства поступили, показываются в форме 608-б "Сведения о юридических лицах (всех форм собственности) и индивидуальных предпринимателях, на счета которых поступали средства из-за рубежа через корреспондентские счета в зарубежных странах".

(в ред. Указания Банка Абхазии от 17.02.2017 N 222-У)

ф. N 609  
(введена Указанием Банка Абхазии  
от 28.10.2010 N 85-У)

" \_\_\_\_\_ "  
(Наименование КО)

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		Турция		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
...	руб.																
	долл.																
	евро																
...	руб.																
	долл.																
	евро																
...	руб.																
	долл.																
	евро																
ИТОГО	руб.																
	долл.																
	евро																

Председатель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_ М.П.

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		Прочие страны СНГ *		Страны Европы **		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
...	руб.																
	долл.																
	евро																
...	руб.																
	долл.																
	евро																
...	руб.																
	долл.																
	евро																
ИТОГО	руб.																
	долл.																
	евро																

Председатель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_  
М.П.

**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 так же 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 рублях. 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".

-----

\*\* 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.

\* Азербайджан, Казахстан, Молдавия, Туркмения и пр.

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 806 в ред. Указания Банка Абхазии от 25.04.2017 N 228-У)



Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)  
на " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Кредитной организации \_\_\_\_\_  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы 806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I	Активы		
1.	Денежные средства		
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии		
2.1.	Обязательные резервы		
3.	Средства в кредитных организациях		
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность		
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и МБП		
6.	Требования по получению процентов		
7.	Прочие активы		

8.	Всего активов		
II	Пассивы		
9.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка Абхазии		
10.	Средства кредитных организаций		
11.	Средства клиентов (некредитных организаций)		
11.1.	Вклады физических лиц		
12.	Выпущенные долговые обязательства		
13.	Обязательства по уплате процентов		
14.	Прочие обязательства		
15.	Резервы на возможные потери		
16	Всего обязательств		
III	Источники собственных средств		
17.	Средства акционеров (участников)		
18.	Собственные акции, выкупленные у акционеров		
19.	Эмиссионный доход		
20.	Переоценка основных средств		
21.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)		
22.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в		

	распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)		
23.	Прибыль (убыток) за отчетный период		
24.	Всего источников собственных средств		
25.	Всего пассивов		
IV	Внебалансовые обязательства		
26.	Безотзывные обязательства кредитной организации		
27.	Гарантии, выданные кредитной организацией		

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ N 806  
"БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)"**

1. Отчетность по форме N 806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - Отчет) является частью отчетности, подлежащей опубликованию. Публикуется и представляется в Национальный Банк РА не позднее 1 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. Отчет составляется на основании отчетности по форме N 101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" (далее - форма 101) в соответствии с "Разработочной таблицей для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)" (далее - Разработочная таблица).

В случае, если остатки по каким-либо балансовым счетам формы 101 за отчетный период не включены в Отчет ввиду их отсутствия в Разработочной таблице, то их следует отражать по той статье Отчета, которая по экономическому содержанию соответствует операции, отраженной на этом балансовом счете, либо по статьям 7 "Прочие активы" и 14 "Прочие обязательства" в зависимости от характеристики счета (активный или пассивный).

3. Сведения, приведенные в Отчете и сгруппированные в соответствии с Разработочной таблицей, должны соответствовать данным формы 101 на соответствующую дату.

При наличии расхождений кредитные организации вместе с Отчетом представляют пояснения о причинах расхождений.

Разрабочная таблица для составления бухгалтерского баланса  
(публикуемая форма)

Номер п/п	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Номера балансовых счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях
I	Активы	
1.	Денежные средства	202 + 20302 + 20303 + 20305
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	30102 + 30104 + 30202 + 30204 + 30206 + 30208 + 30215
2.1.	Обязательные резервы	30202 + 30204
3.	Средства в кредитных организациях	30110 + 30114 + 30115 + 30118 + 30119 + 30120 + 30210+ 30213+ 30125 - 30226
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	20311 + 20312 + 20315 + 20316 + 20317 + + 20318 + 319 + 320 (кроме 32015) + 321 (кроме 32115) + 322 (кроме 32211) + 323 (кроме 32311) + 324 (кроме 32403) + (40111-40110)*(1) + 40308 + 40310+ 40331 + 441 (кроме 44115) + 442 (кроме 44215) + 443 (кроме 44315) + 444 (кроме 44415) + 445 (кроме 44515) + 446 (кроме 44615) + 447 (кроме 44715) + 448 (кроме 44815) + 449 (кроме 44915) + 450 (кроме 45015) + 451 (кроме 45115) + 452 (кроме 45215) + 453 (кроме 45315) + 454 (кроме 45415) + 455 (кроме 45515) + 456 (кроме 45615) + 457 (кроме 45715) + 458 (кроме 45818) + 47410 + 47701 + 478 (кроме 47804) + 512 (кроме 51210) + 513 (кроме 51310) + 514 (кроме 51410) + 515 (кроме 51510) + 516 (кроме 51610) + 517 (кроме 51710) + 518 (кроме 51810) + 519 (кроме 51910) + 60315
5.	Основные средства,	604 (А - П) - 606 + 607 +(60802-60803)+ (60804 - 60805) + 609(А-П) +

	нематериальные активы и материальные запасы и МБП	610+611(А-П)
6.	Требования по получению процентов	2031 9 + 20320 + 325 + 4031 1 + 459 + 47402 + 47427
7.	Прочие активы	20308 + (30221 - 30222)*(2) + (30233 - 30232)*(2) + 303*(2) + (40313 - 40312)*(2) + 47406 + 47408 + 47413 + 47415 + 47417 + 47420 + 47423 + +601 (А-П)+602 (А-П)+ 603(А) (кроме 60315) + 612(А)+70501
8.	Всего активов	Ст. 1+2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7
II	Пассивы	
9.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка Абхазии	312 + 31701 +31801
10.	Средства кредитных организаций	20313 + 20314 + 30109 + 30111 + 30112 + 30113 + 30116 + 30117 + 313 + 314 + 315 + 316 + 31702 + 31703 + 31802 + 31803
11.	Средства клиентов (некредитных организаций)	20309 + 20310 + 30214 + 30220 + 40101 + 40105 + 40106 + 40107 + (40108 - 40109) + (40110 - 40111)*(1) + 40112 + 40113 + 40114 + 40116 + 402 + 403 (кроме 40308, 40310, 40311, 40313,40331) + 404 + 405 + 406 + 407 + 408 + 409 + 410 + 411 +412 + 414 + 415 + 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + 423 + 425 + 426 + 427 + 428 + 429 + 430 + 47401 + 47409 + 476
11.1.	Вклады физических лиц	423 + 426 + 47603 + 47605 + 47608 + 47609
12.	Выпущенные долговые обязательства	521 + 522 + 523
13	Обязательства по уплате процентов	47411 +47426

14.	Прочие обязательства	$(30222 - 30221) * (2) + (30232 - 30233) * (2) + 303 * (2) + (40312 - 40313) * (2) + 47405 + 47407 + 47412 + 47414 + 47416 + 47418 + 47419 + 47422 + 47702 + 603(П) \text{ (кроме } 60324) + 60806 + 612(П)$
15.	Резервы на возможные потери	$20321 + 30126 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45818 + 47425 + 47804 + 51210 + 51310 + 51410 + 51510 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + 60324$
16.	Всего обязательств	Ст.9 + ст. 10 + ст. 11 + ст. 12 + ст. 13 + ст. 14 + ст. 15
III	Источники собственных средств	
17.	Средства акционеров (участников)	102 + 103 + 104
18.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	105
19.	Эмиссионный доход	10602
20.	Переоценка основных средств	10601 + 10603
21.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	$32802 - 32801 + 47502 - 47501 + 61401 + 61402 + 61403 + 61404 - 61301 - 61302 - 61303 - 61304$
22.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	$10604 + 107 + 70302 - 70402 - 70502$

23.	Прибыль (убыток) за отчетный период	61306 + 61 308 - 61406 - 61408 + 701 - 702 + 70301 - 70401
24.	Всего источников собственных средств	Ст.17-ст.18 + ст. 19 + ст. 20-ст.21 + ст. 22 + ст. 23
25.	Всего пассивов	Ст.16 + ст. 24
IV	Внебалансовые обязательства	
26.	Безотзывные обязательства кредитной организации	91003 + 91004 + 91010 + 91302 + 91309 + 91705
27.	Гарантии, выданные кредитной организацией	91404

-----

<\*(1)> Балансовые счета NN 40111 и 40110 включаются в статью "Ссудная и приравненная к ней задолженность", если складывается активное сальдо, и в статью "Средства клиентов" - если пассивное.

<\*(2)> Балансовые счета NN 30221 и 30222,30232 и 30233, 303, 40313 и 40312 включаются в статью "Прочие активы", если складывается активное сальдо, и в статью "Прочие обязательства"- если пассивные.

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

за "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200 г.

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы 807  
Годовая  
тыс. руб.

(Форма 807 в ред. Указания Банка Абхазии от 21.05.2015 N 185-У)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях		
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)		
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)		
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом		
5	Других источников		
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов		
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций		



8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)		
9	Выпущенным долговым обязательствам		
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов		
11	Чистые процентные и аналогичные доходы		
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами		
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами		
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
16	Комиссионные доходы		
17	Комиссионные расходы		
18	Чистые доходы от разовых операций		
19	Прочие чистые операционные доходы		
20	Административно-управленческие расходы		
21	Резервы на возможные потери		
22	Прибыль до налогообложения		
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)		
24	Прибыль (убыток) за отчетный период		

Руководитель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель: \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

телефон:

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_ г.

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ N 807 "ОТЧЕТ**

## **О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)"**

1. Отчетность по форме N 807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)" (далее - Отчет) является частью отчетности, подлежащей опубликованию. Публикуется и представляется в Национальный банк Республики Абхазия не позднее 1 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. Отчет составляется на основании данных отчетности по форме 102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации" (далее - форма 102) в соответствии с "Разработочной таблицей для составления Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)" (далее - Разработочная таблица).

В случае, если остатки по каким либо символам формы 102 за отчетный период не включены в Отчет в виду их отсутствия в Разработочной таблице, то их следует отражать по той статье Отчета, которая по экономическому содержанию соответствует операции на этом символе, либо по статье 19 "Прочие чистые операционные доходы".

3. Сведения, приведенные в Отчете и сгруппированные в соответствии с Разработочной таблицей, должны соответствовать данным формы 102.

При наличии расхождений, кредитные организации вместе с Отчетом представляют пояснения о причинах расхождений.

Разработочная таблица для составления отчета  
о прибылях и убытках (публикуемая форма)

Номер п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Символы формы 102
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	11118 + 11119 + 11218 + 11219 + 11318 + 11319 + 11415 + 11416 + 115 + 116 + 12203 + 12207 + 12303 + 12307 (в части доходов, полученных от кредитных организаций)
2	Ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 1 1 (кроме 11118,11119)+112 (кроме 11218, 11219)+113 (кроме 11318, 11319)+114(кроме 11415,11416)+122(кроме12203,12207)+123(кроме 12303,12307)
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	17309
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	121, 122, 123
5	Других источников	17307
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	сумма строк 1-5
	Прочие уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам	211 (кроме 21104) + 212 (кроме 21204) + 213 (кроме 21304)

	(кредитных организаций)	+ 22110 + 22111 + 22215 + 22216 + 22315 + 22316 + 29414 (в части расходов по операциям с кредитными организациями)
8	Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	21104 + 21204 + 21304 + 221 (кроме 22110, 22111) + 222 (кроме 22215, 22216) + 223 (кроме 22315, 22316) + 231 + 29414 - 29414 в части расходов по операциям с кредитными организациями)
9	Выпущенным долговым обязательствам	24101 + 24102 + 24103 + 24104 + 24105
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	сумма строк 7-9
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	ст. 6-ст. 10
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	124 + 125 + 126 - (24104 + 24105 + 24107 + 242)
13	Чисты доходы от операций с иностранной валютой	131 - 251
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	17305-29404
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13201 - 25201
16	Комиссионные доходы	172
17	Комиссионные расходы	292

18	Чистые доходы от разовых операций	$161 + 17301 - (281 + 29327 + 29401 + 29419 + 29420 + 29425)$
19	Прочие чистые операционные доходы	$141 + 142 + 17302 + 17303 + 17304 + 17306 + 17308 + 17315 + 17316 + 17317 + 17318 + 17323 - (29402 + 29403 + 29405 + 29407 + 29415 + 29416 + 29418 + 29423)$
20	Административно-управленческие расходы	$261 + 262 + 293$ (кроме 29327) + 29406 + 29421 + 29422
21	Резервы на возможные потери	$17101 + 17103 - (29101 + 29103)$
22	Прибыль до налогообложения	ст. 11 + ст. 12 + ст. 13 + ст. 14 + ст. 15 + ст. 16 - ст. 17 + ст. 18 + ст. 19 - ст. 20 + ст. 21
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	ст. 22 - 23

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
(введена Указанием Банка Абхазии от 04.07.2011 N 109-У)**

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		X	

	собственных средств (капитала), (процентов)			
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 2007 года N 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 проставляется 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.

(Код формы 603-А в ред. Указания Банка Абхазии от 30.01.2017 N 218/1-У)





Остаток на кор. счете по данным  
Национального банка РА  
на 1-ое \_\_\_\_\_

Остаток на кор. счете по данным  
кредитной организации  
на 1-ое \_\_\_\_\_

Итого проведено: \_\_\_\_\_

Итого проведено: \_\_\_\_\_

Баланс \_\_\_\_\_

Баланс \_\_\_\_\_

Справка-расчет

Статья	Виды операций, проводимых по кор. счету	Сумма оборотов счета	
		по дебету	по кредиту
А	Всего оборотов		
В	Исключение из оборотов всего (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)		
	в том числе:		
1	- Резервирование		
2	- Взносы в уставный фонд		
3	- Кассовые операции<*> (для банков - участников Пенсионной программы)		
4	- Кредиты Банка Абхазии		
5	- Конвертация в Банке Абхазии (обороты по кредиту)		
6	- Налоговые платежи и платежи во внебюджетные фонды		
7	- Средства специального фонда приватизации		
8	- Средства республиканского бюджета, местных бюджетов		
9	- Сумма оплаты за обслуживание		

10	- Международные расчеты		
11	- Операции по корсчетам (для проведения операций с банковскими картами)		
12	- Межбанковские переводы Российской пенсии		
13	- Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов		
14	- Средства избирательных фондов		
С	Обороты, по которым взыскивается плата за расчетно-кассовое обслуживание (А-В)		
D	Оплата за услуги по международным расчетам		
E	Комиссионные сборы за межбанковские переводы российской пенсии		

-----  
<\*> Кассовые операции исключаются в сумме зачисленной российской пенсии на кор.счет.

Руководитель КО

Главный бухгалтер

М.П.

Код формы 639  
Годовая  
(введена Указанием Банка Абхазии  
от 04.07.2011 N 109-У)

### 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			

<p>организации, в том числе осуществляющими контрольные функции;</p> <p>2.4. подчиненность, подотчетность, обязанности и ответственность руководителя службы внутреннего контроля;</p> <p>2.5. порядок участия службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов кредитной организации;</p> <p>2.6. порядок представления службой внутреннего контроля:</p> <p>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);</p> <p>оценки состояния системы внутреннего контроля (ежегодно);</p> <p>отчетов о выполнении планов проверок службы внутреннего контроля;</p> <p>2.7. правила действий при выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков</p>			
<p>3. Организационная структура кредитной организации</p>			
<p>4. Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок</p>			
<p>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)</p>			
<p>6. Порядок управления информационными потоками (получением и передачей информации)</p>			
<p>7. Порядок обеспечения защиты банковской информации, политика информационной безопасности</p>			
<p>8. Порядок управления банковскими рисками, в том числе:</p> <p>8.1. кредитным риском;</p> <p>8.2. операционным риском;</p> <p>8.3. рыночным риском;</p> <p>8.4. процентным риском;</p> <p>8.5. риском потери ликвидности;</p> <p>8.6. правовым риском;</p> <p>8.7. риском потери деловой репутации;</p> <p>8.8. иными рисками (указать виды рисков и соответствующие документы);</p> <p>8.9. формализованными процедурами оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям</p>			

(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 N

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 N 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 N 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.

Код формы 345  
Ежеквартальная

" \_\_\_\_\_ "

(Наименование КО)

(тыс. руб.)

Данные о ежедневных остатках,  
подлежащих страхованию денежных средств физических лиц,  
размещенных во вклады



по состоянию на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

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							

Справочно:

Группировка счетов по размеру остатка, тыс. руб.	Количество счетов, шт.	Общая сумма обязательств по вкладам, тыс. руб.
1	2	3
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 о 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 удостоверенные 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.

(введена Указанием Банка Абхазии от 27.02.2013 N 145-У)

**ОТЧЕТ О НАЛИЧИИ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НЕУДОВЛЕТВОРЕННЫХ  
ТРЕБОВАНИЙ ОТДЕЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ ПО ДЕНЕЖНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ  
И НЕИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАННОСТИ ПО УПЛАТЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ  
В СВЯЗИ С ОТСУТСТВИЕМ ИЛИ НЕДОСТАТОЧНОСТЬЮ ДЕНЕЖНЫХ  
СРЕДСТВ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(наименование ее филиала) \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Номер строки	Наименование показателя	Количество требований и (или) неисполненных платежей, ед.			Сумма требований (обязанности по уплате), руб.			Примечание
		В расчетном секторе Банка Абхазии	в кредитных организациях-корреспондентах		В расчетном секторе Банка Абхазии	в кредитных организациях-корреспондентах		
		Учтенных на внебалансовых счетах N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации" и N 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"		Прочее	Учтенных на внебалансовых счетах N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации" и N 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"		Прочее	

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Сведения о требованиях кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) об обязательных платежах, не исполненных в срок, не превышающий 3 дней со дня наступления даты их удовлетворения (исполнения)							
2.	Сведения о требованиях кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) об обязательных платежах, не исполненных в срок, превышающий 3 дня со дня наступления даты их удовлетворения (исполнения), всего:							
2.1.	из них: не исполненных в срок, превышающий 7 дней со дня наступления даты их удовлетворения (исполнения), но не более 14 дней;							

2.2.	не исполненных в срок, превышающий 14 дней с дня наступления даты их уведомления (исполнения)							
	ИТОГО (стр. 1+ стр. 2							
3.	Сведения о неоднократном неисполнении требований кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) на протяжении последних 6 месяцев.							

Справочно: максимальный срок неисполнения требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) об обязанности по уплате обязательных платежей (количество непрерывных календарных дней до отчетной даты) \_\_\_\_\_ дн.

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_ г.

**ПОРЯДОК  
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 350  
"ОТЧЕТ О НАЛИЧИИ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НЕУДОВЛЕТВОРЕННЫХ  
ТРЕБОВАНИЙ ОТДЕЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ ПО ДЕНЕЖНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ  
И НЕИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАННОСТИ ПО УПЛАТЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ  
В СВЯЗИ С ОТСУТСТВИЕМ ИЛИ НЕДОСТАТОЧНОСТЬЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ"**

1. Отчетность по форме 350 "Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации" (далее - Отчет) кредитные организации (их филиалы) представляют в Банк Абхазии, при наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Республики Абхазия, либо в соответствии с заключенным договором банковского счета.

Отчетность представляется по состоянию на 1 и 15 числа каждого месяца, следующего за отчетной датой.

2. По строкам 1 и 2 Отчета включаются все требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации, и (или) обязательные платежи (графы 3-8 Отчета), а также общая сумма денежных обязательств (графа 9 Отчета), не исполненных в срок в соответствии с условиями заключенных договоров (соглашений) в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитной организации начиная со дня наступления даты исполнения. В Отчет не включаются требования кредиторов и денежные обязательства, по которым не наступила дата исполнения в соответствии с гражданским законодательством Республики Абхазия либо в соответствии с условиями заключенного договора.

3. Строки 1 - 3 Отчета заполняются на основании предъявленных в установленном порядке требований кредиторов и (или) неисполненных обязательных платежей (графы 3-8 Отчета), а также суммы денежных обязательств кредитной организации в соответствии с условиями заключенных договоров (соглашений) (графа 9 Отчета), отраженных на следующих счетах бухгалтерского учета:

N 47418 - в разрезе отдельных платежей;

N N 317, 318, 47405, 47407, 47411, 47412, 47416, 47422, 47426, 476, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 - в разрезе отдельных платежей и заключенных договоров;

N N 30220 - в разрезе отдельных платежей в части своевременности отнесения на балансовый счет N 47418 средств, списанных со счетов клиентов и не проведенных по корреспондентскому счету в срок, предусмотренный гражданским законодательством Республики Абхазия либо в

соответствии с заключенным договором банковского счета;

№ 90903; 90904 в расчетном секторе Банка Абхазии и кредитных организациях (филиалах кредитных организаций), в разрезе отдельных платежей;

иным счетам бухгалтерского учета в части собственных платежей кредитной организации (ее филиалов), не оплаченных в срок из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации (корреспондентских субсчетах ее филиалов) в случае нарушения договорных отношений.

4. По строке 3 Отчета указываются сведения о неоднократном неисполнении требований кредиторов на протяжении последних 6 месяцев из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитной организации независимо от их отнесения по строкам 1 и 2 Отчета и независимо от наличия неудовлетворенных требований на отчетную дату.

5. В случае частичного списания задолженности в графах 6-8 Отчета указывается оставшаяся сумма неисполненных требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязательных платежей.

6. В графах 3-8 по строкам 1 и 2 Отчета указываются количество и сумма остатка требований данной группы кредиторов по состоянию на отчетную дату.

7. В графах 6-8 по строке 3 Отчета указывается сумма остатка требований данной группы кредиторов по состоянию на отчетную дату.

8. Значения в графах 3 и 6 Отчета должны соответствовать данным расчетного сектора Банка Абхазии.

9. В графе 9 по строкам 1 и 2 Отчета указываются:

общая сумма денежных обязательств (руб. коп.) данной группы кредиторов, не исполненных в срок в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств на корреспондентских счетах; количество требований данной группы кредиторов в случае их наличия.

10. При наличии неоплаченных платежных документов, предъявленных к счету открытому банком-корреспондентом в банке-корреспонденте в связи с отсутствием (недостаточностью) на этом счете денежных средств, данные требования подлежат отражению в Отчете банка-корреспондента по графам 4 и 7 Отчета.