УКАЗАНИЕ

О внесении изменений и дополнения в Положение Приднестровского республиканского банка от 9 февраля 2011 года N 102-П "О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска по прочим операциям"

(Регистрационный N 5580 от 5 апреля 2011 года) (САЗ 11-14)

Утверждено Решение правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N 20 от 30 марта 2018 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики

Регистрационный N 8229 от 3 мая 2018 года (САЗ 18-18)

Настоящее Указание разработано в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 212-З-IV "О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики" (САЗ 07-20) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 6 марта 2008 года   
N 413-ЗИ-IV (САЗ 08-9); от 20 марта 2008 года N 423-ЗИ-IV (САЗ 08-11); от 29 мая 2008 года N 477-ЗИ-IV (САЗ 08-21); от 2 декабря 2008 года N 609-ЗД-IV (САЗ 08-48);   
от 11 марта 2009 года N 676-ЗИД-IV (САЗ 09-11); от 19 мая 2009 года N 760-ЗИД-IV   
(САЗ 09-21); [от 30 мая 2011 года N 82-ЗД-V (САЗ 11-22)](N%2082-ЗД-V%20от%2030.05.2011.doc); [от 7 февраля 2012 года   
N 4-ЗД-V (САЗ 12-7)](N%204-ЗД-V%20от%2007.02.2012.doc); от 20 ноября 2013 года N 237-ЗИД-V (САЗ 13-46); [от 30 июня 2015 года N 99-ЗД-V (САЗ 15-27)](N%2099-ЗД-V%20от%2030.06.2015.doc); от 14 июня 2017 года N 129-ЗИ-VI (газета "Приднестровье"   
N 105 (5792) от 15 июня 2017 года); от 26 июля 2017 года N 241-ЗИД-VI (газета "Приднестровье" N 136 (5823) от 28 июля 2017 года); от 18 октября 2017 года N 272-ЗИ-VI (газета "Приднестровье" N 194 (5881) от 20 октября 2017 года); [от 30 ноября 2017 года N 352-ЗИ-VI (САЗ 17-49)](N%2099-ЗД-V%20от%2030.06.2015.doc); от 12 марта 2018 года N 61-ЗИ-IV (САЗ 18-11), [Законом](../../../Законы%20ПМР/ЗоБиБДвПМР/ЗоБиБДвПМР.doc) Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике" (СЗМР 93-2) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 14 мая 1996 года N 6-ЗИД (СЗМР 96-2); от 13 июля 2001 года N 29-ЗД-III (САЗ 01-29); от 10 июля 2002 года N 152-ЗИД-III (САЗ 02-28); от 31 октября 2002 года N 202-ЗД-III (САЗ 02-44); от 25 октября 2005 года N 648-ЗИД-III (САЗ 05-44); от 31 октября 2006 года N 112-ЗИД-IV (САЗ 06-45); от 12 июня 2007 года N 223-ЗИД-IV (САЗ 07-25); от 9 июля 2009 года N 806-ЗИ-IV (САЗ 09-29); от 11 июля 2011 года N 104-ЗД-V (САЗ 11-28); [от 28 декабря 2011 года N 258-ЗИ-V (САЗ 12-1)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20258-ЗИ-V%20от%2028.12.2011.doc); [от 20 февраля 2012 года N 12-ЗД-V (САЗ 12-9)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20258-ЗИ-V%20от%2028.12.2011.doc); [от 25 июля 2013 года N 166-ЗИ-V (САЗ 13-29)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20166-ЗИ-V%20от%2025.07.2013.doc); [от 8 октября 2013 года N 216-ЗИ-V (САЗ 13-40)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20216-ЗИ-V%20от%2008.10.2013.doc); [от 7 октября 2014 года N 156-ЗД-V (САЗ 14-41)](file:///\\Bas\важев\BANK%20LAWS\Законы%20ПМР\ЗоБиБДвПМР\N%20156-ЗД-V%20от%2007.10.2014.doc); от 18 октября 2017 года N 273-ЗД-VI (газета "Приднестровье" N 194 (5881) от 20 октября 2017 года).

1. Внести в [Положение](../../Положения/2011/102/N%20102-П%20от%2009.02.2011.doc) Приднестровского республиканского банка от 9 февраля 2011 года N 102-П "О порядке формирования и использования кредитными организациями фонда риска по прочим операциям" (Регистрационный N 5580 от 5 апреля 2011 года) (САЗ 11-14) с изменениями и дополнениями, внесенными указаниями Приднестровского республиканского банка от 26 марта 2012 года N 528-У (Регистрационный N 5970 от 10 апреля 2012 года) (САЗ 12-16); от 22 октября 2012 года N 607-У (Регистрационный N 6207 от 27 ноября 2012 года) (САЗ 12-49); от 28 декабря 2012 года N 655-У (Регистрационный N 6277 от 17 января 2013 года) (САЗ 13-2); от 11 марта 2013 N 669-У (Регистрационный N 6366 от 29 марта 2013 года) (САЗ 13-12); от 25 декабря 2013 года N 748-У (Регистрационный N 6683 от 22 января 2014 года) (САЗ 14-4); от 28 февраля 2014 года N 766-У (Регистрационный N 6758 от 7 апреля 2014 года) (САЗ 14-15); [от 17 июня 2014 года N 787-У](../../../Указания/2014/N%20787-У%20от%2017.06.2014.doc) (Регистрационный N 6862 от 17 июля 2014 года (САЗ 14-29); [от 30 июля 2015 года N 863-У](../../../Указания/2015/N%20863-У%20от%2030.07.2015.doc) (Регистрационный N 7240 от 28 августа 2015 года (САЗ 15-35); [от ­­3 марта 2016 года N 896-У](../../../Указания/2015/N%20863-У%20от%2030.07.2015.doc) (Регистрационный N 7394 от 6 апреля 2016 года) (САЗ 16-14); [от 20 июня 2016 года N 913-У](../../../Указания/2015/N%20863-У%20от%2030.07.2015.doc) (Регистрационный N 7479 от 6 июля 2016 года) ([САЗ 16-27](../../../Справочные%20материалы/Даты%20САЗов.doc#дветысячишестнадцать27)); от 27 декабря 2016 года N 944-У (Регистрационный N 7711 от 12 января 2017 года) ([САЗ 17-3](../../../Справочные%20материалы/Даты%20САЗов.doc#дветысячишестнадцать27)) (далее - Положение), следующие изменения и дополнение:

1. подпункт з) пункта 1 Положения изложить в следующей редакции:

"з) активы, отражаемые в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, по которым ежеквартально осуществляется переоценка в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики, за исключением активов, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, и за исключением операций, подпадающих под признаки, установленные пунктом 20-4 настоящего Положения;";

1. пункт 5 Положения дополнить частями пятой - восьмой следующего содержания:

"Элементы расчетной базы фонда риска, относящиеся к контрагенту, у которого прекращено действие лицензии, аннулирована, отозвана или приостановлена лицензия на осуществление его основной деятельности, классифицируются в V категорию качества с формированием фонда риска в размере 100 процентов.

Элементы расчетной базы фонда риска, отраженные в бухгалтерском учете и отчетности при отсутствии первичных учетных документов, в том числе подтверждающих осуществление сделки с контрагентом, либо отраженные на основе первичных учетных документов, которыми оформлены не имевшие места факты сделок и сделки, по которым фактическое наличие (существование) актива (предмета сделки) не подтверждено, классифицируются в V категорию качества с формированием фонда риска в размере 100 процентов.

Средства на счетах, открытых в банках - нерезидентах, классифицируются в V категорию качества с формированием фонда риска в размере 100 процентов в случаях отсутствия выписок из корреспондентских счетов или иных документов, подтверждающих наличие денежных средств на счетах в банках - нерезидентах.

Ценные бумаги классифицируются в V категорию качества с формированием фонда риска в размере 100 процентов в случаях:

а) отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения сведений о том, что ценные бумаги находятся на хранении, либо права кредитной организации на ценные бумаги учитываются держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;

б) отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, сведений о том, что кредитная организация является собственником ценных бумаг;

в) отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге.";

1. пункт 13 Положения изложить в следующей редакции:

"13. В состав расчетной базы фонда риска могут быть включены иные, не названные в пункте 4 настоящего Положения, элементы, в отношении которых у кредитной организации имеются основания для вынесения суждения о возможности возникновения потерь, связанных, прежде всего, с неисполнением контрагентом договорных обязательств, в том числе просроченные требования кредитной организации по комиссионным вознаграждениям, отраженные на отдельных лицевых счетах балансового счета 1672.";

1. часть третью пункта 16 Положения исключить;
2. пункт 20-1 Положения изложить в следующей редакции:

"20-1. Элементами расчетной базы фонда риска являются не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной законодательным актом Приднестровской Молдавской Республики, регулирующим банковскую деятельность:

а) недвижимое имущество, учитываемое по остаточной стоимости (первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения), и право пользования земельным участком;

б) полученные кредитной организацией по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией кредитам вещи, не относящиеся к недвижимости, права требования по договорам долевого участия в строительстве;

в) активы, полученные банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности.

Размер фонда риска по активам, указанным в настоящем пункте (за исключением не используемых для осуществления банковской деятельности активов, полученных кредитной организацией начиная с 1 января 2018 года по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией кредитам, а также в результате реструктуризации дебиторской задолженности), определяется в зависимости от общего срока (например, если активы проданы, а затем приобретены вновь) нахождения на балансе кредитной организации с применением следующих коэффициентов:

для активов, учитываемых на балансе более года, - не менее 10%;

для активов, учитываемых на балансе более 2 лет, - не менее 20%;

для активов, учитываемых на балансе более 3 лет, - не менее 35%;

для активов, учитываемых на балансе более 4 лет, - не менее 50%;

для активов, учитываемых на балансе более 5 лет, - не менее 75%.

Фонд риска по данным активам, учитываемым кредитной организацией в течение 12 месяцев и более по состоянию на 1 января 2013 года, начиная с отчетности на 1 февраля 2013 года должен быть сформирован в размере не менее 10% (по состоянию на 1 февраля 2014 года по активам, указанным в настоящем пункте, фонд риска формируется в размере не менее 20% при условии, что данный актив учитывался на балансе кредитной организации более 2 лет, и так далее).

Фонд риска по данным активам формируется ежегодно по состоянию на 1 февраля каждого последующего года в порядке и размере, установленных в настоящем пункте.

Фонд риска по не используемым для осуществления банковской деятельности активам, полученным кредитной организацией начиная с 1 января 2018 года по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией кредитам, а также в результате реструктуризации дебиторской задолженности, формируется в размере 100%, если стоимость данных объектов не превышает сумму прекращенных обязательств заемщика (дебитора). В случае если стоимость данного имущества превышает сумму прекращенных обязательств, фонд риска формируется в размере не менее суммы прекращенных обязательств.";

1. пункт 23 Положения изложить в следующей редакции:

"23. По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах групп счетов 1770, 1780, расчетный фонд риска определяется в величине расчетного фонда риска по соответствующей задолженности по кредиту, определенной в порядке, установленном Положением ПРБ N 91-П.

По требованиям по начисленным процентным доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, расчетный фонд риска определяется в величине расчетного фонда риска по соответствующей задолженности по кредиту, определенной в порядке, установленном [Положением](http://ivo.garant.ru/#/document/584458/entry/0) ПРБ N 91-П.

По требованиям по начисленным процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, расчетный фонд риска определяется в величине расчетного фонда риска по соответствующей задолженности, определенной в порядке, установленном [пунктом](http://ivo.garant.ru/#/document/586260/entry/21) 15 настоящего Положения.

При наличии обеспечения по элементам расчетной базы фонда риска, указанным в настоящей главе, размер формируемого фонда риска определяется в порядке, установленном главой 5 Положения ПРБ N 91-П.";

1. часть седьмую пункта 25 Положения исключить;
2. в строке 7-1 Отчета "Сведения о формировании фонда риска по прочим балансовым активам и по условным обязательствам кредитного характера" Приложения N 1 к Положению слова "всего, в том числе" исключить;
3. в Отчете "Сведения о формировании фонда риска по прочим балансовым активам и по условным обязательствам кредитного характера" Приложения N 1 к Положению строки а), б), в), г), д) исключить;
4. в строке 108 таблицы 1 "Коды строк" Приложения N 3 к Положению слова "всего, в том числе" исключить;
5. в таблице 1 "Коды строк" Приложения N 3 к Положению строки 109,110, 111, 112, 113 исключить.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 1 (одного) месяца со дня официального опубликования.

Председатель банка В.С. Тидва

г. Тирасполь

30 марта 2018 года

N 1055-У