|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНКА РЕПУБЛИКАНЭ  НИСТРЯНЭ | Герб ПМР_чб | ПРИДНIСТРОВСЬКИЙ  РЕСПУБЛIКАНСЬКИЙ БАНК |
| ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ  БАНК | | |

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года N 22-И "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" (Регистрационный N 4198 от 19 декабря 2007 года) (САЗ 07-52)

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N 5 от 11 февраля 2019 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики

Регистрационный N 8779 от 4 апреля 2019 года

САЗ 19-13

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) (в действующей редакции), [Законом](N%20746-У%20от%2025.12.2013.doc) Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике" (СЗМР 93-02) (в действующей редакции).

1. Внести в [Инструкцию](../../AppData/AppData/Local/Инструкции/2007/22/№%2022-И%20от%2009.11.2007.doc) Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года N 22-И "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" (Регистрационный N 4198 от 19 декабря 2007 года) (САЗ 07-52) с изменениями и дополнениями, внесенными указаниями Приднестровского республиканского банка от 16 мая 2008 года N 285-У (Регистрационный N 4464 от 17 июня 2008 года) (САЗ 08-24); от 29 августа 2008 года N 296-У (Регистрационный N 4623 от 20 ноября 2008 года) (САЗ 08-46); от 3 июля 2009 года N 339-У (Регистрационный N 4928 от 24 июля 2009 года) (САЗ 09-30); от 20 августа 2009 года N 351-У (Регистрационный N 5011 от 25 сентября 2009 года) (САЗ 09-39); от 27 ноября 2009 года N 359-У (Регистрационный N 5090 от 17 декабря 2009 года) (САЗ 09-51); от 23 апреля 2010 года N 387-У (Регистрационный N 5259 от 25 мая 2010 года) (САЗ 10-21); от 16 марта 2011 года N 446-У (Регистрационный N 5581 от 8 апреля 2011 года) (САЗ 11-14); от 3 марта 2011 года N 442-У (Регистрационный N 5600 от 19 апреля 2011 года) (САЗ 11-16); от 26 марта 2012 года N 525-У (Регистрационный N 5984 от 26 апреля 2012 года) (САЗ 12-18); от 4 июля 2012 года N 568-У (Регистрационный N 6067 от 20 июля 2012 года) (САЗ 12-30); от 9 ноября 2012 года N 624-У (Регистрационный N 6243 от 20 декабря 2012 года) (САЗ 12-52); от 30 января 2013 года N 659-У (Регистрационный N 6309 от 12 февраля 2013 года) (САЗ 13-6); от 19 июня 2013 года N 694-У (Регистрационный N 6522 от 7 августа 2013 года) (САЗ 13-31); от 26 сентября 2013 года N 716-У (Регистрационный N 6591 от 30 октября 2013 года) (САЗ 13-43); от 19 декабря 2013 года N 742-У (Регистрационный N 6685 от 23 января 2014 года) (САЗ 14-4); от 13 марта 2014 года N 770-У (Регистрационный N 6759 от 7 апреля 2014 года) (САЗ 14-15); от 1 июля 2014 года N 791-У (Регистрационный N 6869 от 21 июля 2014 года) (САЗ 14-30); от 26 ноября 2015 года N 881-У (Регистрационный N 7329 от 25 декабря 2015 года) (САЗ 15-52); от 22 апреля 2016 года N 905-У (Регистрационный N 7436 от 19 мая 2016 года) (САЗ 16-20); от 5 октября 2016 года N 933-У (Регистрационный N 7628 от 29 октября 2016 года) (САЗ 16-43); от 3 ноября 2016 года N 937-У (Регистрационный N 7649 от 9 ноября 2016 года) (САЗ 16-45); от 26 апреля 2017 года N 983-У (Регистрационный N 7853 от 2 июня 2017 года) (САЗ 17-23); от 31 октября 2018 года N 1116-У (Регистрационный N 8593 от 19 декабря 2018 года) (САЗ 18-51), следующие изменения и дополнения:

1. пункт 3 Инструкции дополнить абзацем третьем следующего содержания:

"В случае если в расчет обязательных нормативов вносятся изменения на основании подпункта а) и (или) б) настоящего пункта, кредитная организация представляет в Приднестровский республиканский банк пояснительную записку с изложением данных изменений в расчете обязательных нормативов на соответствующую отчетную дату.";

1. строку 3 столбца 2 Таблицы пункта 15 Инструкции дополнить словами следующего содержания "и другие требования к Приднестровскому республиканскому банку";
2. подпункт а) строки 9 столбца 2 Таблицы пункта 15 Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "Ваа3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 10 столбца 2 Таблицы пункта 15 Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "Ваа3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 16 столбца 2 Таблицы пункта 15 Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 17 столбца 2 Таблицы пункта 15 Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 26 столбца 2 Таблицы пункта 15 Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) кредитных организациях других стран, имеющих рейтинг ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 28 столбца 2 Таблицы пункта 15 Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) кредитных организациях других стран, имеющих рейтинг ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункты а) и б) части четвертой пункта 18 Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) балансовые счета 1023, 1043 включаются в расчет в части средств, размещенных на корреспондентских счетах, в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "BBB-" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings". В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);

б) балансовый счет 1204 включается в расчет в части средств, размещенных в "овернайт" в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "BBB-" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) части четвертой пункта 20 Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) балансовые счета 1023, 1043 включаются в расчет в части средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "ССС-" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings". В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ССС" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. часть вторую пункта 39 Инструкции изложить в следующей редакции:

"При этом, расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательного норматива мгновенной ликвидности, предусмотренные Таблицами N 1 и N 2 Приложения N 17 к настоящей Инструкции, и отчетность "Справка об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них" настоящей Инструкции, представляются кредитными организациями в виде форматного электронного документа, заверенного электронной цифровой подписью ежедневно по состоянию на каждый рабочий день и должны быть направлены в Приднестровский республиканский банк не позднее 15-30 часов рабочего дня, следующего за отчетным.";

1. в Структуре форматного электронного документа "Расчет собственного капитала" Приложения N 1 к Инструкции слова "Периодичность отчетности 1 раз в месяц, для небанковских кредитных организаций III категории - ежедневно" заменить на слова "Периодичность отчетности 1 раз в месяц";
2. подпункт а) строки 9 столбца "Виды активов" Таблицы "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "Ваа3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" (далее – АО "Эксперт РА") или Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество) (далее – АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 10 столбца "Виды активов" Таблицы "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "Ваа3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 16 столбца "Виды активов" Таблицы "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 17 столбца "Виды активов" Таблицы "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 26 столбца "Виды активов" Таблицы "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) кредитных организациях других стран, имеющих рейтинг ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 28 столбца "Виды активов" Таблицы "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) кредитных организациях других стран, имеющих рейтинг ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 9 столбца "Виды активов" Таблицы N 1 Структуры форматного электронного документа "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "Ваа3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 10 столбца "Виды активов" Таблицы N 1 Структуры форматного электронного документа "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "Ваа3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 16 столбца "Виды активов" Таблицы N 1 Структуры форматного электронного документа "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 17 столбца "Виды активов" Таблицы N 1 Структуры форматного электронного документа "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) имеющих рейтинг не ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и не ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 26 столбца "Виды активов" Таблицы N 1 Структуры форматного электронного документа "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) кредитных организациях других стран, имеющих рейтинг ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. подпункт а) строки 28 столбца "Виды активов" Таблицы N 1 Структуры форматного электронного документа "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"а) кредитных организациях других стран, имеющих рейтинг ниже "В-" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor’s или Fitch и ниже "В3" по классификации Moody’s Investors Service. В отношении кредитных организаций Российской Федерации - ниже "В-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);";

1. пункт 8 Порядка составления отчетности "Расчет взвешенных по риску активов" Приложения N 2 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"8. При взвешивании активов в целях расчета норматива достаточности собственного капитала кредитной организации Н1 следует учитывать долгосрочный кредитный рейтинг кредитных организаций-контрагентов, либо долгосрочный кредитный рейтинг стран, резидентами которых являются кредитные организации-контрагенты, не имеющие рейтинга. При этом приоритетными являются рейтинги в иностранной валюте. В отношении кредитных организаций Российской Федерации используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами АО "Эксперт РА" или АКРА (АО). При наличии у кредитной организации-контрагента двух оценок рейтинговых агентств, соответствующих разным степеням риска, применяется более низкая рейтинговая оценка, при наличии оценок трех рейтинговых агентств, соответствующих трем разным степеням риска, - учитывается оценка, соответствующая средней степени риска, при наличии трех оценок рейтинговых агентств, соответствующих двум степеням риска, - оценка степени риска, которой соответствуют два рейтинга.";

1. строку 9 столбца 2 Таблицы N 1 Приложения N 7 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"1023 (в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "BBB-" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings". В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО)";

1. строку 20 столбца 2 Таблицы N 1 Приложения N 7 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"1043 (в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "BBB-" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings". В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО)";

1. строку 23 столбца 2 Таблицы N 1 Приложения N 7 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"1204 (в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "BBB-" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings". В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО);)";

1. пункт 8 Порядка составления отчетности "Справка об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них" Приложения N 8 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"8. В графе 10 «Наименование рейтингового агентства и оценка кредитной организации-корреспондента» Отчета указывается краткое наименование рейтингового агентства («Standart Poors» - «SP», «Fitch Ratings» – «F», «Moody’s Investors Service» - «MIS», АО "Эксперт РА" - Эксперт РА, АКРА (АО) – АКРА, и соответствующую оценку, например: «Standart Poors», ССС: «SP» ССС).";

я-1) в Таблице N 1 Структура форматного электронного документа "Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностей" Приложения N 17 к Инструкции строки

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| " | 1023 | в части средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "BBB" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings" | 00400064 |  |
|  | 1043 | 00400065 |  |
|  | 1202 | в части средств, размещенных в "овернайт" в Приднестровском республиканском банке и кредитных организациях-резидентах | 00400050 |  |
|  | 1203 | 00400051 |  |
|  | 1311 | 00400066 |  |
|  | 1204 | в части средств, размещенных в "овернайт" в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "BBB" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings" | 00400067 | " |

заменить строками:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| " | 1023 | в части средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "BBB-" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings". В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 00400064 |  |
|  | 1043 | 00400065 |  |
|  | 1202 | в части средств, размещенных в "овернайт" в Приднестровском республиканском банке и кредитных организациях-резидентах | 00400050 |  |
|  | 1203 | 00400051 |  |
|  | 1311 | 00400066 |  |
|  | 1204 | в части средств, размещенных в "овернайт" в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "BBB-" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings". В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 00400067 | "; |

я-2) в Таблице N 3 Структура форматного электронного документа "Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностей" Приложения N 17 к Инструкции строки

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| " | 1023 | в части средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "ССС" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings" | 01100363 |  |
|  | 1043 | 01100364 | " |

заменить строками:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| " | 1023 | в части средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, имеющих рейтинговую оценку агентств не ниже "ССС-" "Standard & Poor's" или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Moody's Service" и "Fitch Ratings". В отношении кредитных организаций Российской Федерации - не ниже "ССС" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 01100363 |  |
|  | 1043 | 01100364 | "; |

я-3) Таблицу N 4 Структура форматного электронного документа "Сведения о кредитном портфеле кредитной организации" Приложения N 20 к Инструкции изложить в следующей редакции:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| " | Вид обеспечения | код |  |
|  | I категория качества |  |
|  | Ценные бумаги, эмитированные Приднестровским республиканским банком | 15.1.1 |  |
|  | Векселя Приднестровского республиканского банка | 15.1.2 |  |
|  | Ценные бумаги, эмитированные органами государственной власти Приднестровской Молдавской Республики | 15.1.3 |  |
|  | Векселя органов государственной власти Приднестровской Молдавской Республики | 15.1.4 |  |
|  | Котируемые ценные бумаги государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", а также ценные бумаги центральных банков этих государств | 15.1.5 |  |
|  | Котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's". В отношении российских объектов рейтинга - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 15.1.6 |  |
|  | Собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по кредиту, и (или) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в закладе в кредитной организации | 15.1.7 |  |
|  | Векселя, авалированные и (или) акцептованные органами государственной власти Приднестровской Молдавской Республики, Приднестровским республиканским банком, правительствами и центральными банками государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом) | 15.1.8 |  |
|  | Аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий) | 15.1.9 |  |
|  | Гарантийный депозит (вклад) – размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения кредитной организацией принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:  а) отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);  б) срок возврата депозита (вклада) юридического лица – заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока | 15.1.10 |  |
|  | Гарантия органов государственной власти Приднестровской Молдавской Республики, банковская гарантия Приднестровского республиканского банка, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" | 15.1.11 |  |
|  | Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's". В отношении российских объектов рейтинга - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 15.1.12 |  |
|  | II категория качества |  |  |
|  | Залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже "ССС-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's". В отношении российских объектов рейтинга - не ниже "ССС" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 15.2.1 |  |
|  | Залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Приднестровской Молдавской Республики | 15.2.2 |  |
|  | Залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом). В отношении российских объектов рейтинга - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 15.2.3 |  |
|  | Залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами Приднестровской Молдавской Республики (кроме кредитных организаций), если рентабельность капитала данных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 (пятидесяти) процентов величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц | 15.2.4 |  |
|  | Залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Предмет залога должен находиться на территории Приднестровской Молдавской Республики. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения кредита, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по кредиту | 15.2.5 |  |
|  | Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 (ста восемьдесяти) календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав | 15.2.6 |  |
|  | Гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ССС-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", в отношении российских объектов рейтинга - не ниже "ССС" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО),юридических лиц Приднестровской Молдавской Республики, если рентабельности капитала данных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 (пятидесяти) процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, устанавливающим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по кредитам и приравненной к ним задолженности фонда риска по требованиям к приобретателю | 15.2.7 | "; |

я-4) пункт 18 Порядка составления отчетности "Сведения о кредитах, выданных нерезидентам" Приложения N 21 к Инструкции изложить в следующей редакции:

"18. В графах 19-21 Отчета указывается соответственно, справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по кредитам, категория его качества в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, устанавливающим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по кредитам, а также код вида обеспечения с использованием следующих кодов:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид обеспечения | код |
| I категория качества |
| Ценные бумаги, эмитированные Приднестровским республиканским банком | 15.1.1 |
| Векселя Приднестровского республиканского банка | 15.1.2 |
| Ценные бумаги, эмитированные органами государственной власти Приднестровской Молдавской Республики | 15.1.3 |
| Векселя органов государственной власти Приднестровской Молдавской Республики | 15.1.4 |
| Котируемые ценные бумаги государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", а также ценные бумаги центральных банков этих государств | 15.1.5 |
| Котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's". В отношении российских объектов рейтинга - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 15.1.6 |
| Собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по кредиту, и (или) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в закладе в кредитной организации | 15.1.7 |
| Векселя, авалированные и (или) акцептованные органами государственной власти Приднестровской Молдавской Республики, Приднестровским республиканским банком, правительствами и центральными банками государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом) | 15.1.8 |
| Аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий) | 15.1.9 |
| Гарантийный депозит (вклад) – размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения кредитной организацией принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в кредитной организации - кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:  а) отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);  б) срок возврата депозита (вклада) юридического лица – заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока | 15.1.10 |
| Гарантия органов государственной власти Приднестровской Молдавской Республики, банковская гарантия Приднестровского республиканского банка, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" | 15.1.11 |
| Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's". В отношении российских объектов рейтинга - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 15.1.12 |
| II категория качества |  |
| Залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже "ССС-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's". В отношении российских объектов рейтинга - не ниже "ССС" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 15.2.1 |
| Залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Приднестровской Молдавской Республики | 15.2.2 |
| Залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом). В отношении российских объектов рейтинга - не ниже "ВВВ-" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО) | 15.2.3 |
| Залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами Приднестровской Молдавской Республики (кроме кредитных организаций), если рентабельность капитала данных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 (пятидесяти) процентов величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц | 15.2.4 |
| Залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Предмет залога должен находиться на территории Приднестровской Молдавской Республики. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения кредита, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по кредиту | 15.2.5 |
| Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 (ста восемьдесяти) календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав | 15.2.6 |
| Гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "ССС-" по классификации рейтингового агентства S&Р (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", в отношении российских объектов рейтинга - не ниже "ССС" по классификации АО "Эксперт РА" или АКРА (АО), юридических лиц Приднестровской Молдавской Республики, если рентабельности капитала данных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 (пятидесяти) процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, устанавливающим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по кредитам и приравненной к ним задолженности фонда риска по требованиям к приобретателю | 15.2.7 |

Если кредитная организация использовала по кредиту несколько видов обеспечения, то информация о стоимости и категории качества каждого вида обеспечения располагается в столбец.

В случае если одно обеспечение принято по нескольким договорам, в графах 19-21 Отчета отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору.

При приведении в Отчете информации о кредитах, предоставленных траншами в рамках кредитной линии в графе 19 Отчета указывается стоимость обеспечения в величине, пропорциональной размеру транша, исходя из его фактического объема, если иное не установлено дополнительным соглашением к основному договору и (или) внутренней учетной политикой кредитной организации.

В случае если основной долг и просроченная задолженность по нему отражены на разных балансовых счетах, то в графе 19 Отчета стоимость обеспечения указывается по каждому балансовому счету пропорционально распределению стоимости кредита по данным балансовым счетам, исходя из его фактического объема, если иное не установлено дополнительным соглашением к основному договору и (или) внутренней учетной политикой кредитной организации.

В случае отсутствия обеспечения графы 19-21 Отчета не заполняются.".

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 7 (семи) рабочих дней со дня официального опубликования.

Председатель банка В.С. Тидва

г. Тирасполь

11 февраля 2019 года

N 1138-У