

**Р Е Ш Е Н И Е**  
**С О В Е Т А Ц Е Н Т Р А Л Ь Н О Г О Б А Н К А**  
**Р Е С П У Б Л И К И А Р М Е Н И Я**

*номер 73-Н от 27 марта 2008 года*

**Об утверждении Положения 3/09 “Порядок классификации активов страховых компаний и формирования и использования резервов по возможным потерям” \***

Принимая за основу статью 68 закона Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”, статью 7 (подпункт “р”, пункт 2) и статью 18 закона Республики Армения “О налоге на прибыль” пункт 3 статьи 2 и подпункт “д” статьи 20 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения” и руководствуясь пунктами 1-4 статьи 16 закона Республики Армения “О правовых актах” Совет Центрального банка Республики Армения

РЕШАЕТ:

1. Утвердить Положение 3/09 “Порядок классификации активов страховых компаний и формирования и использования резервов по возможным потерям”, согласно Приложению (прилагается).
2. Настоящее Решение вступает в силу на 10-й день после официальной публикации.

*Председатель Центрального банка  
Республики Армения  
Т. Саркисян*

---

*\* Неофициальное издание. Принято Советом ЦБ РА 25 марта 2008 года. Зарегистрировано в Министерстве юстиции РА 02.06.08г. (ГИРА N 20 (294), 16.06.08).*

*Включены дополнения и изменения, утвержденные решением номер 160-Н Совета Центрального банка от 2 июня 2009 года.*

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Совета Центрального банка Республики**  
**Армения номер 73-Н от 25-го марта 2008г.**  
**Председатель Центрального банка Республики**  
**Армения**

\_\_\_\_\_ **Т. Саркисян**

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом номер Министра финансов**  
**и экономики Республики Армения**  
**номер 258-Н от 14 апреля 2008г.**  
**Министр финансов**  
**и экономики Республики Армения**

\_\_\_\_\_ **В. Хачатрян**

## ПОЛОЖЕНИЕ 3/09

### ПОРЯДОК КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ВОЗМОЖНЫМ ПОТЕРЯМ

#### ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение устанавливает порядок классификации активов страховых компаний, формирования и использования резерва по возможным потерям, в том числе, порядок списания безнадежных активов.
2. Целями настоящего Положения являются:
  - 1) совершение убавлений из совокупного дохода в размере сумм, отчисляемых в резерв по возможным потерям по активам, для расчета налога на прибыль;
  - 2) получение достоверной информации о размере общего капитала и активов страховой компании, участвующих в расчете основных экономических нормативов, регулирующих деятельность страховой компании.
3. Ответственность за классификацию активов и резервирование по возможным потерям несут страховые компании.
4. Исходя из целей настоящего Положения:
  - 1) страховые компании формируют общий резерв по стандартным активам (за исключением инвестиционных ценных бумаг), и специальный резерв по проблематичным (контролируемым, нестандартным, сомнительным, безнадежным) активам (за исключением инвестиционных ценных бумаг) и резерв по возможным потерям по неисковым, рисковому, среднерисковому, высокорисковому и безнадежному инвестиционным ценным бумагам;
  - 2) резервирование по возможным потерям по активам осуществляется согласно критериям классификации активов;
  - 3) устанавливаются объективные и субъективные критерии классификации активов.
5. Центральный банк Республики Армения (далее – Центральный банк) может в результате проведенного надзора обязать страховую компанию скорректировать классификацию и резервирование активов в соответствии с настоящим Положением.

#### ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ

6. В контексте настоящего Положения активами считаются:
  - 1) Страховые премии, подлежащие получению от страхователей и страховых посредников, страховые премии, подлежащие получению от со-страховщиков, перестраховые премии, подлежащие получению по линии перестраховочных рисков, комиссионные, поступающие от перестраховщиков, требования по возмещениям к перестраховщикам, со-страховщикам и прочим лицам (в том числе требования по части суброгаций), прочие суммы, подлежащие получению по страховым договорам, депозитные, банковские и прочие счета страховой компании в банках (в том числе, аккредитивы), векселя, займы, предоставленные страховой компанией, подотчетные суммы, выданные работникам, переплаты, предоплаты, авансовые платежи, дебиторские обязательства, средства, обеспечивающие выполнение обязательств прочих лиц (в частности, заложенные активы для выполнения обязательств прочих лиц), а

также внебалансовые статьи, содержащие кредитный риск (причем таковыми не являются классифицированные согласно настоящему Положению безнадежные активы и статьи, отраженные во внебалансе);

2) инвестиционные бумаги страховой компании.

6.1. В контексте настоящего Положения активами не считаются дебиторские обязательства перед бюджетом и прочие требования.

6.2. **Кредитный риск** – это настоящая или будущая вероятность того, что другая сторона сделки нарушит условия заключенного со страховой компанией договора, или не станет действовать в соответствии с условиями этого договора, и это отрицательным образом скажется на прибыли и/или капитале страховой компании, независимо от того, отражаются ли сделки в балансе страховой компании, или выступают как внебалансовая статья.

7. В контексте настоящего Положения инвестиционными ценными бумагами (далее – ценные бумаги) читаются акции, негосударственные облигации, инвестиции в уставные капиталы прочих лиц.

8. В контексте настоящего Положения инвестиционные ценные бумаги по отдельным свойствам делятся на группы и подгруппы:

1) по срочности:

- а. **срочные ценные бумаги** - ценные бумаги с фиксированным сроком погашения;
- б. **бессрочные ценные бумаги** – ценные бумаги без фиксированного срока погашения;

2) по целям:

- а. **ценные бумаги, приобретенные в торговых целях** – все срочные или бессрочные ценные бумаги, которые приобретены в целях перепродажи и могут быстро превратиться в высоколиквидные активы;
- б. **ценные бумаги, доступные для продажи** – те ценные бумаги, которые приобретаются не для продажи в краткосрочном периоде, однако могут быть проданы и обычно не хранятся до наступления их срока погашения (срочные ценные бумаги), или удерживаются менее одного года (бессрочные ценные бумаги);
- в. **ценные бумаги, удерживаемые до наступления срока погашения, и бессрочные ценные бумаги** – те срочные ценные бумаги, которые приобретаются с целью удержания до наступления срока их погашения, а также те бессрочные ценные бумаги, которые удерживаются в долгосрочном периоде (для получения дополнительной прибыли, для оказания влияния на эмитента и/или для его контроля);

3) по методам оценки (только для акций):

- а. **котируемые акции** – акции, периодически котируемые на фондовых биржах, действующих на территории Армении, прочих биржах, имеющих биржевое подразделение, на иностранных биржах и прочих учреждениях (системах), осуществляющих биржевые операции, которые включены в список, установленный государственным уполномоченным органом, регулирующим и контролирующим рынок ценных бумаг.

Котируемые акции должны соответствовать следующим критериям одновременно:

- 1. должны быть включены в листинг не меньше, чем одной фондовой биржи, прочей биржи, имеющей биржевое подразделение, или прочего учреждения (системы), осуществляющей биржевые операции;
- 2. по данным предыдущего квартала минимальное среднемесячное обращение данной акции должно составить не менее миллиона драмов;
- 3. наличие оглашения котировки акции;

- б. **некотируемые акции** - акции, не соответствующие какому-либо критерию, указанному в абзаце “а” настоящего подпункта.

8.1. Непризнанными процентными доходами считаются начисленные по части неработающих активов, однако еще фактически не полученные проценты. Резервы по непризнанным процентным доходам не формируются. Их учет ведется согласно главе 4 настоящего Положения.

9. Страховая компания должна классифицировать все свои активы одновременно по состоянию на дату бухгалтерского учета (по меньшей мере, один раз в 30 дней) - в соответствии с внутренним регламентом, установленном страховой компанией согласно пункту 90 настоящего Положения, причем, днем проведения классификации должен быть также и последний день отчетного периода.

10. Каждый актив должен быть классифицирован по какому-либо классу, установленному пунктами 15 и 53 настоящего Положения.

11. Классификация активов проводится на основе объективных и субъективных критериев, установленных в таблицах пунктов 24 и 63 настоящего Положения.

12. Если во время классификации активов по объективным и субъективным критериям имеются различия, то страховая компания должна руководствоваться наиболее строгими критериями.

13. Объективные критерии основываются на условиях, предусмотренных пунктами 26 и 61 настоящего Положения.

14. Субъективные критерии основываются на заключениях и профессиональном мнении страховой компании и Центрального банка.

14.1 Требования к одному и тому же лицу должны быть классифицированы по самому строгому единому классу.

### ГЛАВА 3. КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВОВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ)

15. Классификация активов (за исключением инвестиционных ценных бумаг) – это их группирование, согласно пункту 24 настоящего Положения, по следующим 5 классам:

- 1) стандартные;
- 2) контролируемые;
- 3) нестандартные;
- 4) сомнительные;
- 5) безнадежные.

16. **Стандартными** считаются те активы, которые обслуживаются согласно договору и не являются проблематичными. Стандартным активам присущи следующие признаки:

- 1) финансовое положение дебитора (заемщика), страхователя не вызывает сомнений;
- 2) есть достаточная способность дебитора (заемщика), страхователя погасить (обслужить) актив;
- 3) нет вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации дебитора (заемщика), страхователя.

Стандартные активы имеют достаточное обеспечение, как по линии своей основной суммы, так и по линии процентного долга. По стандартным активам формируется лишь общий резерв.

17. **Контролируемыми** считаются те активы, которые полностью соответствуют определению стандартных активов, изложенному в пункте 16 настоящего Положения, однако погашение их основной суммы (или ее части) или выплата процентов задерживается до 90 дней со дня установленного срока.

18. **Нестандартными** считаются те активы, по части которых договорные обязательства не выполняются из-за финансового состояния дебитора (заемщика), страхователя или его способности погашения долга. В нестандартные активы входят:

- 1) срочные активы, погашение которых в срок невозможно из-за недостаточного потока денежных средств дебитора (заемщика), страхователя;
- 2) (*признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 160-Н от 2 июня 2009г.*)
- 3) те активы, которые дебитор (заемщик), страхователь не может погасить в соответствии с предварительной договоренностью, и которые из-за неблагоприятного финансового положения дебитора (заемщика), страхователя пересматриваются и являются предметом обсуждения. То есть, первичные источники погашения актива недостаточные, и для их погашения страховая компания должна обратиться к вторичным источникам: залогу, продаже имущества, пересмотру условий (рефинансированию) или поиску новых источников капитала и т.д.

19. Нестандартные активы обладают явными недостатками, которые угрожают полному погашению долга.

20. К числу нестандартных активов могут быть отнесены также те активы, которые обладают риском больше обычного, связанным с отсутствием текущей финансовой информации о дебиторе (заемщике) страхователя, или отсутствием равнозначных документов о залоге.

21. Для соответствующей классификации нестандартного актива следует учитывать также следующие факторы:

- 1) постоянные пересмотры (переоформления) условий обслуживания актива без погашения его значительной части;
- 2) предложения, поступающие от дебитора (заемщика), страхователя, о более выгодных условиях погашения актива, связанные с его финансовым положением;
- 3) наличие неадекватного залога.

22. **Сомнительные активы** имеют все свойства нестандартных активов, однако они более проблематичны, в результате их сбор в данный момент становится чрезвычайно трудным или невозможным. В случае сомнительных активов вероятность значительных убытков большая, а размер убытка неизвестен, что обусловлено, в основном, некоторыми важными и специальными факторами, способными улучшить положение актива. Классифицирование сомнительного актива как безнадежного откладывается до выяснения связанных с ним обстоятельств.

23. **Безнадежные активы** - это активы, которые не инкассируются и которые полностью обесценены, и их учет в балансе в качестве активов более нецелесообразен. Эта классификация не означает, что актив невозможно восстановить, однако в данный момент в бухгалтерском учете он должен быть признан как обесцененный актив.

24. Критерии классификации активов даются в таблице 1:

Таблица 1

Класс актива	Объективный критерий	Субъективный критерий
Стандартный	Актив работающий, находится в процессе обслуживания согласно договору. В контексте настоящего положения договором считается начальный договор (включая договор залога)	Соответствует определению стандартного актива, изложенному в пункте 16 Положения
Контролируемый	Неработающий - до 90 дней	Соответствует определению контролируемого актива, изложенному в пункте 17 Положения
Нестандартный	Неработающий - с 91 до 180 дней	Соответствует определению нестандартного актива, изложенному в пункте 18 Положения
Сомнительный	Неработающий - со 180 до 270 дней	Соответствует определению сомнительного актива, изложенному в пункте 22 Положения
Безнадежный	Неработающий - с 271 и более дней	Соответствует определению безнадежного актива, изложенному в пункте 23 Положения

Расчет указанного в пункте 26 Положения количества неработающих дней производится согласно пункту 24 настоящего Положения.

25. Правила настоящей главы не распространяются на активы без обеспечения (бланковые), которые с момента предоставления классифицируются как безнадежные.

26. **Неработающие активы** – это следующие активы:

- 1) погашение одной части их суммы запаздывает от установленного срока;
- 2) процентные выплаты капитализированы (прибавлены к непогашенной сумме займа), или
- 3) условия платежа пересмотрены (рефинансированы), или активы перенесены на сумму новой финансовой инвестиции или дебиторской задолженности.

Те активы (за исключением банковских и прочих счетов), для которых сроки (условия) погашения не предусмотрены, считаются неработающими, если в течение 90 дней погашений осуществлено не было, а банковские и прочие активы считаются неработающими с момента невыполнения предъявленного первого требования к ним со стороны страховой компании.

Все неработающие активы учитываются как некумулятивные (исходя из целесообразности составления финансовой отчетности – кассовым методом).

27. **Активами, не имеющими обеспечение, (бланковыми)** считаются активы (либо их части), которые соответствуют всем условиям, указанным в настоящем пункте, одновременно:

- 1) не обеспечены залогом, гарантией или поручительством юридического лица, работающего, по меньшей мере, в предыдущем отчетном и текущем периодах с прибылью, бюджетной гарантией;
- 2) не обеспечены достаточной информацией, характеризующей финансовое положение (включая финансовые потоки) дебитора (заемщика), страхователя;
- 3) не обеспечены информацией (договора и пр.), обосновывающей возврат долга (займа), а также документами, удостоверяющими и обосновывающими получение суммы;
- 4) не являются авансовыми платежами или подотчетными суммами, выданными для приобретения товаров, работ, услуг.

28. По обоснованному мнению Центрального банка, классификация актива (или ее части), осуществленная страховой компанией согласно подпунктам 1-4 пункта 27, может быть изменена.

29. **Активы с пересмотренными условиями** – те активы, срок погашения которых или прочие условия по которым были пересмотрены (переоформлены), суммы перенесены на новые инструменты активов, либо условия были пересмотрены иным образом – наиболее выгодным для дебитора (заемщика) страхователя, что обусловлено плохим финансовым положением последнего и/или его способностью погашения долга.

30. **Рефинансированные активы** – те активы, погашение которых осуществлено на счет источника новых принятых обязательств.

#### **ГЛАВА 4. ОБЩЕЕ И СПЕЦИАЛЬНОЕ РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ПО ВОЗМОЖНЫМ ПОТЕРЯМ ПО АКТИВАМ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ), ПРЕКРАЩЕНИЕ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТА И/ИЛИ ПЕНИ**

31. Страховые компании ведут отдельные счета с целью покрытия возможных потерь по активам – для общих и специальных резервов.

32. **Общий резерв** – это резерв, учтенный в контрактиве баланса, который формируется по части стандартных активов за счет отчислений в общий резерв (погашений). Они признаются (записываются) как расходы в отчете “О доходах и расходах” страховой компании, исходя из возникновения потерь по активам – пока не выявленных, но вероятных в будущем.

33. **Специальный резерв** – это резерв, учтенный в контрактиве баланса, который формируется по части контролируемых, нестандартных, сомнительных и безнадежных активов за счет отчислений в специальный резерв (погашений). Они признаются (записываются) как расходы в отчете “О доходах и расходах” страховой компании, исходя из возможности возникновения выявленных потерь по активам.

34. Страховая компания формирует специальный резерв в размере 10% от каждого контролируемого актива, 20% - нестандартного актива, 50% - сомнительного актива и 100% - безнадежного актива.

35. Страховая компания формирует общий резерв в размере 1% стандартных активов.

36. Страховая компания может, в соответствии со своим внутренним регламентом, установленным согласно пункту 90 настоящего Положения, увеличить отчисления в общий резерв по части стандартных активов – до 2%, в специальный резерв в следующих размерах:

- 1) по части контролируемых активов – до 15%;
- 2) по части нестандартных активов – до 25%;
- 3) по части сомнительных активов – до 70%.

37. В случае признания актива безнадежным, он в течение того же дня должен быть списан из баланса страховой компании в счет “специального резерва”, и страховая компания станет учитывать его в соответствующих внебалансовых уведомляющих счетах.

38. После классификации активов как неработающих согласно настоящему Положению, они должны учитываться некумулятивным методом, что означает, что те проценты (и/или пени), которые накопились, но не были собраны, не могут быть более записаны как процентные доходы (и/или пени). Проценты (и/или пени), начисленные по части этих активов, должны записываться в счете “Непризнанный процентных доход (и/или пеня)”. Начисление процента (и/или пени) продолжается, однако он более не записывается как процентный доход, пока не будет выплачен.

39. Те проценты (и/или пени), которые уже начислены, однако не были собраны в течение одного и того же (отчетного) периода, должны быть перенесены из счета “Процентные доходы (и/или пени)” на счет “Непризнанный процентный доход (и/или пеня)”.

40. Те проценты (и/или пени), которые уже начислены в течение предыдущего периода, однако еще не собраны, признаются как расход и записываются в счете “Непризнанный процентный доход (и/или пеня)”.

41. Принцип начисления по неработающему активу восстанавливается лишь в случае полного погашения просроченной основной суммы и процентов, а также пеней.

42. Начисленные, однако, пока не взысканные проценты (и/или пени), которые записываются в счете “Непризнанный процентный доход (и/или пеня)”, подлежат списанию из баланса с момента признания соответствующего актива безнадежным (или его полного погашения). После списания из баланса страховая компания учитывает их в уведомительных счетах и может продолжать начисление процентов (и/или пеней).

43. Если при погашении актива начисленные по нему проценты записаны в счете “Процентные доходы (и/или пени)”, то начиная с момента погашения актива проценты, начисленные по нему, при наличии условий, предусмотренных в пункте 26 настоящего Положения, списываются из баланса, а начисление может продолжаться в уведомительных счетах.

## **ГЛАВА 5. СПИСАНИЕ АКТИВОВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ) И ПРОЦЕНТОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ В УВЕДОМИТЕЛЬНЫХ СЧЕТАХ**

44. При получении платежа (возмещения) по активам, учитываемым в уведомительных счетах:

- 1) списанный актив или его часть восстанавливается в балансе, корреспондируя со счетом “Специальный резерв”;
- 2) восстановленный актив погашается, корреспондируя со счетом денежных средств или счетом соответствующего актива.

45. При проведении очередной классификации активов и корректировании резервов страховая компания направляет излишки в общем и специальном резервах на счет доходов.

46. При получении платежа (возмещения) по процентам, учитываемым в уведомительных счетах:

- 1) списанный процент или его часть восстанавливается в балансе, корреспондируя со счетом “Процентный доход”;

2) восстановленный процент погашается, корреспондируя со счетом денежных средств или счетом соответствующего актива.

47. Учитываемые в уведомительных счетах активы и проценты (или их части) списываются из уведомительных счетов, если:

- 1) компания безвозмездно уступает (прощает) актив и проценты (или их часть);
- 2) истекает срок действия права требования к активу и процентам (или их части), установленный правовыми актами Республики Армения.

48. Если срок действия права требования к активу и процентам (или их части), установленный правовыми актами Республики Армения, истекает позже, чем срок признания дебитора банкротом в порядке, установленном правовыми актами Республики Армения, то активы и проценты (или их части) списываются из уведомительных счетов с момента признания дебитора банкротом в порядке, установленном правовыми актами Республики Армения.

49. По суммам активов и процентов, убавленных из совокупного дохода в предыдущих отчетных годах (расчет по предыдущим отчетным годам начинается с 2008 года – даты вступления настоящего Положения в силу), срок действия права требования к которым истек, и величина которых по части каждого дебитора не превышает 1 миллион драмов РА, совокупный доход не увеличивается, а по части тех сумм, срок действия права требования к которым истек, и величина которых по части каждого дебитора превышает 1 миллион драмов РА, совокупный доход не увеличивается только в том случае, если в момент истечения срока действия права требования к указанным выше суммам, либо до его истечения, страховая компания предъявила суду иск о возвращении долга.

50. Если активы (или их часть), учитываемые в балансе страховой компании, были безвозмездно уступлены компанией иному лицу до признания их безнадежными, или до их списания из баланса, то для страховой компании эти активы считаются погашенными и прощенными (либо безвозмездно переданными, либо безвозмездно уступленными), и совокупный доход за отчетный год страховой компании увеличивается в размере этих сумм.

51. Если учитываемые в уведомительных счетах страховой компании активы и проценты (или их часть) прощаются (либо имеется решение и/или согласие кредитора относительно нетребования долга иным способом), или если есть уступка права требования, то актив для страховой компании считается погашенным и прощенным (либо безвозмездно переданными, либо безвозмездно уступленными), и совокупный доход за отчетный год страховой компании увеличивается в размере этих сумм.

52. В случаях, предусмотренных в пунктах 47, 48, 49, 50 и 51 настоящего Положения, страховая компания в 7-мидневный срок уведомляет об этом Государственную налоговую службу при Правительстве Республики Армения.

## **ГЛАВА 6. КЛАССИФИКАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ И ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО ВОЗМОЖНЫМ ПОТЕРЯМ**

53. Классификация инвестиционных ценных бумаг – это их группирование, согласно пункту 63 настоящего Положения, по следующим 5 классам:

- 1) стандартные;
- 2) контролируемые;
- 3) нестандартные;
- 4) сомнительные;
- 5) безнадежные.

54. Резерв по возможным потерям согласно настоящему Положению формируется по ставшим неработающими инвестиционным ценным бумагам.

55. Резерв по возможным потерям формируется по срочным и бессрочным ценным бумагам, указанным в пункте 7 и соответствующим требованиям абзаца “в” подпункта 2 пункта 8 настоящего Положения, и по части всех тех инвестиционных ценных бумаг, которые не учитываются по своей реальной стоимости.

56. Резерв по возможным потерям не формируется по части как срочных, так и бессрочных ценных бумаг, приобретенных в торговых целях или доступных для продажи, указанных в абзацах “а” и “б” подпункта 2 пункта 8 настоящего Положения.

57. Резерв по возможным потерям не формируется также по суммам, подлежащим получению по части срочных и бессрочных ценных бумаг (дисконтная ставка, надбавка, дивиденды), указанных в пункте 54 Положения. Списание этих сумм, начисленных на доходы страховой компании, осуществляется согласно пункту 83 Положения.

58. С момента, когда удерживаемые до наступления срока погашения ценные бумаги становятся неработающими, формируется резерв по возможным потерям в размере, установленном настоящим Положением, на основе балансовой стоимости соответствующей ценной бумаги (номинальная стоимость за вычетом остатка дисконтной ставки на день резервирования).

59. С момента, когда инвестиции в капиталы прочих лиц становятся неработающими, формируется резерв по возможным потерям в размере, установленном настоящим Положением, на основе балансовой стоимости соответствующей ценной бумаги.

60. Удерживаемые до наступления срока погашения ценные бумаги, (срочные), считаются неработающими, если срок погашения ценной бумаги истек, а погашения не произошло.

61. Бессрочные ценные бумаги считаются неработающими, если страховой компании стала известна информация о каком-либо из нижеперечисленных случаев, установленных в подпунктах 1-4:

- 1) эмитент находится в серьезном финансовом затруднении;
- 2) вероятность финансовой реорганизации эмитента высокая;
- 3) исчезновение рынка этой ценной бумаги или группы ценных бумаг вследствие финансовых затруднений;
- 4) анализ прошлого опыта, который свидетельствует, что страховая компания не соберет номинальную стоимость данной ценной бумаги целиком.

62. Работники подразделения финансового надзора Центрального банка по обоснованному на фактах мнению могут классифицировать инвестицию как неработающую, если:

- 1) по части данной инвестиции страховая компания не получила дохода или получила очень небольшой доход;
- 2) имеются не предусмотренные пунктом 61 настоящего Положения случаи, вследствие которых ценные бумаги эмитента могут быть обесценены.

63. Отчисления в резерв по приобретенным страховой компанией инвестиционным ценным бумагам, указанным в пункте 55 настоящего Положения, производятся в размерах, указанных в таблице:

Таблица 2

Классификация ценных бумаг по количеству дней, истекших после того, как они стали неработающими	Класс ценной бумаги и размер отчислений в соответствующий резерв (%)
1. В момент приобретения ценной бумаги	Нерисковые 2
2. С момента наступления срока погашения ценной бумаги по 60-ый день включительно	Рисковая 20
3. С 61-го дня наступления срока погашения ценной бумаги по 90-ый день включительно	Среднерисковая 50
4. С 91-го дня наступления срока погашения ценной бумаги по 180-ый день включительно	Высокорисковая 70
5. Со 181-го дня наступления срока погашения ценной бумаги	Безнадежная 100

64. Отчисления в резерв по возможным потерям по котируемым акциям производятся по части всего портфеля акций эмитента, если их средняя рыночная стоимость снижается по сравнению со средней балансовой стоимостью (стоимостью приобретения), то есть когда они становятся неработающими. Средняя балансовая стоимость акции данного эмитента определяется как средневзвешенная величина фактической стоимости ее приобретения.

65. В целях настоящего Положения средняя рыночная стоимость котируемой акции данного эмитента определяется как средняя цена купли и продажи, взвешенная по объему биржевого оборота данной акции за предыдущие три месяца. Если срок котировки акции меньше трех месяцев, то средняя рыночная стоимость акции определяется как средняя цена купли и продажи, взвешенная по объему биржевого оборота данной акции в течение всех дней, предшествующих дню ее приобретения.

66. Сумма отчислений в резерв по котируемой акции определяется по следующей формуле:

$$O_{(1)} = (BC - PC) \times K - PP,$$

где

$O_{(1)}$  - сумма отчислений в резерв,

$BC$  - средняя балансовая стоимость акций,

$PC$  - средняя рыночная стоимость акций,

$K$  - количество акций данного эмитента,

$PP$  - величина резерва, сформированного в прошлом по части портфеля данной акции.

67. Если котируемые акции были классифицированы страховой компанией как приобретенные в торговых целях или доступные для продажи, однако в течение одного года не были использованы, то по их части формируется резерв по возможным потерям в порядке, указанном в пункте 66 настоящего Положения. Причем, если за это время рыночные убавления указанной акции были отражены в корректировочных счетах их рыночной стоимости, то производится корректирование в размере их кредитных остатков (корреспондируя с соответствующими счетами расходов или доли капитала), оформляя эти суммы как начальную величину резерва, формируемого по акциям.

68. Если страховая компания намеревается продать акции, классифицированные согласно абзацу “в” подпункта 2 пункта 8 настоящего Положения, и ставит их на учет в счете “Ценные бумаги, доступные для продажи”, то производится корректировка резервированной ранее суммы по ним (убавляя расходы в соответствующем размере), и, одновременно, отражая ту же сумму в корректировочном счете рыночной стоимости этих ценных бумаг, корреспондируя с соответствующим счетом доли капитала.

69. Отчисления в резерв по неработающим акциям (инвестициям) производятся по части всех акций каждого эмитента и/или всей суммы инвестиции в случае уменьшения их текущей стоимости (становления неработающими) по сравнению с их средней балансовой стоимостью (стоимостью приобретения). Если величина отрицательная, сформированный ранее резерв убавляется в размере этой суммы.

70. Средняя балансовая стоимость неработающих акций определяются как средневзвешенная величина стоимости их приобретения за предыдущие месяцы. Текущая стоимость неработающей акции каждого эмитента определяется по следующей формуле:

$$TC_{(1)} = \frac{(A - O) \times KK}{K},$$

где

$TC_{(1)}$  - текущая стоимость одной акции данного эмитента,

$A$  - общая сумма активов эмитента,

$O$  - обязательства эмитента,

$K$  - общее количество размещенных акций,

$KK$  - коэффициент корректировки стоимости, характеризующая финансовую стабильность эмитента.

71. Величина коэффициента “ $KK$ ”, характеризующего финансовую стабильность эмитента, устанавливается в зависимости от отношения текущих активов эмитента ( $A_T$ ) к общим активам ( $A_O$ )

в следующих интервалах:

$a/KK = 1$ , если  $A_T / A_O > 0.5$

$b/KK = 0.7$ , если  $0.5 > A_T / A_O > 0.3$

$в/KK = 0.5$ , если  $A_T / A_O < 0.3$

72. Текущая стоимость инвестиций определяется по следующей формуле:

$$TC_{(1)} = (A - O) \times И(\%) \times KK,$$

где

$И(\%)$  - инвестиция и уставный капитал (доля) в процентах,

$A, O, KK$  - элементы, указанные в пункте 70.

72. Размер суммы отчислений в резерв определяется по следующей формуле:

а) для неработающей акции:

$$O_{(2)} = (BC - TC(1)) \times K - PP,$$

где

$O_{(2)}$  - сумма отчисления в резерв,

$BC$  - средняя балансовая стоимость акции,

$TC$  - текущая стоимость одной акции данного эмитента,

$K$  - количество акций данного эмитента,

$PP$  - величина резерва по данной акции, сформированного ранее.

74. Если страховые компании переклассифицируют неработающие активы (с установленных в подпунктах “а” и “б” пункта 8 настоящего Положения на установленные в подпункте “в” и наоборот), корректирование величины резерва осуществляются в порядке, предусмотренном в пунктах 67 и 68 настоящего Положения.

75. Страховые компании осуществляют оценку неработающих активов и/или инвестиций и корректирование величины резерва по ним самостоятельно, с предусмотренной ими периодичностью, однако не реже, чем раз в отчетный год (по результатам финансовой отчетности эмитента).

## **ГЛАВА 7. ПРИЗНАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БЕЗМНАДЕЖНЫМИ**

76. Ценные бумаги, удерживаемые до наступления срока погашения, (срочные) признаются безнадежными на 181-ый день после того, как становятся неработающими, а также, если в установленном законодательством порядке эмитент признается банкротом, ликвидируется без правопреемника, или если удостоверена невозможность погашения долга со стороны последнего независимо от истечения срока погашения ценных бумаг и целесообразности.

77. Бессрочные ценные бумаги признаются безнадежными на 181-ый день после того, как становятся неработающими, а также, если в установленном законодательством порядке эмитент признается банкротом или ликвидируется без правопреемника.

78. Признанные в балансе остатки приплат по части срочных и бессрочных ценных бумаг продолжают амортизироваться до признания ценных бумаг безнадежными, а с момента признания указанных ценных бумаг безнадежными и списания их с баланса, амортизируются в размере всей суммы.

Установленные в настоящем Положении ценные бумаги, как только становятся в неработающими, должны учитываться некумулятивным методом, что означает, что тот процент и/или дисконтная ставка, которая была накоплена, но не получена, не может более учитываться как процентный доход. Начисление процента и/или дисконтной ставки продолжается, однако не учитывается как процентный доход, пока не будет выплачен.

## **ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПО ВОЗМОЖНЫМ ПОТЕРЯМ ПО ИНВЕСТИЦИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

79. Средства резерва используются исключительно для списания ценных бумаг, признанных безнадежными согласно настоящему Положению. Если средства резерва, сформированного по части данной ценной бумаги, недостаточны для списания их стоимости, то в резерв отчисляется сумма в размере недостающей суммы, а затем стоимость ценных бумаг, признанных безнадежными, списывается за счет средств резерва.

80. Если ценные бумаги становятся работающими, то есть случаи, установленные пунктами 60 и 61 настоящего Положения, перестают действовать, то резерв, сформированный за счет расходов по части этих ценных бумаг, корреспондируется с соответствующим счетом доходов.

81. Если ценные бумаги признаются безнадежными, они должны быть списаны из баланса в течение того же дня за счет резерва по возможным потерям по инвестиционным ценным бумагам, а учитываться они будут на соответствующих внебалансовых счетах.

82. Во время полного или частичного погашения обязательства по части ценных бумаг или их отчуждения общая величина резерва корректируется в соответствующем размере, и суммы произведенных отчислений направляются в доходы компании за данный отчетный период.

83. Те суммы, указанные в пункте 57 настоящего Положения, которые согласно установленному порядку начислены в доходы страховой компании, однако не были погашены (выплачены) в предусмотренные сроки, списываются:

- 1) на 90-ый день после того, как становятся просроченными;
- 2) в день списания ценных бумаг, признанных безнадежными в соответствии с настоящим Положением.

## **ГЛАВА 9. СПИСАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРОЦЕНТОВ И/ИЛИ ДИСКОНТНОЙ СТАВКИ, УЧИТЫВАЕМЫХ В УВЕДОМИТЕЛЬНЫХ СЧЕТАХ,**

84. При получении платежа (возмещения) по ценным бумагам, учитываемым в уведомительных счетах, или при их отчуждении:

- 1) списанная ценная бумага или ее часть восстанавливаются в балансе, корреспондируя с соответствующим счетом резерва;
- 2) восстановленный актив погашается, корреспондируя со счетом денежных средств или иного соответствующего актива;
- 3) восстановленные суммы резерва полностью начисляются в доходы компании за данный отчетный период.

85. При получении возмещения по учитываемым в уведомительных счетах процентам и/или дисконтным ставкам:

- 1) списанный процент и/или дисконтная ставка, или ее часть восстанавливаются в балансе, корреспондируя со счетом "Процентный доход";
- 2) восстановленный процент и/или дисконтная ставка погашается, корреспондируя со счетом денежных средств или иного соответствующего актива.

86. Ценные бумаги, проценты и/или дисконтная ставка (или их часть), учитываемые в уведомительных счетах, списываются из уведомительных счетов с момента:

86.1. безвозмездной уступки (прощения) со стороны компании ценной бумаги, процентов и/или дисконтной ставки (или их части), или

86.2. если истекает срок действия права требования к ценной бумаге, процентам и/или дисконтной ставке (или их части), установленный законодательством Республики Армения. Если срок действия права требования к ценной бумаге, процентам и/или дисконтной ставке (или их части), установленный правовыми актами Республики Армения, истекает позже, чем срок признания эмитента банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Армения, то ценные бумаги, проценты и/или дисконтная ставка (или их части) списываются из уведомительных счетов с момента признания эмитента банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Армения.

87. Если ценные бумаги, проценты и/или дисконтная ставка (или их часть), учитываемые в балансе страховой компании, были безвозмездно уступлены компанией иному лицу (прощены) до признания их безнадежными и/или до их списания из баланса, то они не являются убавлениями совокупного дохода в целях расчета налога на прибыль.

88. В случае прощения (безвозмездной уступки) учитываемых в уведомительных счетах страховой компании и уже списанных ценных бумаг, процентов и/или дисконтной ставки (или их части), эти суммы считаются погашенными или прощенными (или безвозмездно переданными, или безвозмездно уступленными), и совокупный доход страховой компании увеличивается в размере этих сумм.

89. По суммам ценных бумаг, и процентов (или их части), убавленных из совокупного дохода в предыдущих отчетных годах (расчет по предыдущим отчетным годам начинается с 2008 года – даты вступления настоящего Положения в силу), срок действия права требования к которым истек, и величина которых по части каждого эмитента не превышает 1 миллион драмов РА, совокупный доход не увеличивается. По части тех сумм, срок действия права требования к которым истек, и величина которых по части каждого эмитента составляет 1 миллион или превышает 1 миллион драмов РА, совокупный доход не увеличивается только в том случае, если в момент истечения срока действия права требования к указанным выше суммам, либо до его истечения, страховая компания предъявила суду иск о возвращении долга.

## **ГЛАВА 10. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

90. В трехмесячный срок с момента вступления настоящего Положения в силу, страховые компании, исходя из необходимости обеспечения своей естественной деятельности, разрабатывают внутренний регламент по классификации активов и формированию резервов по возможным потерям в соответствии с Положениями настоящего Положения.

91. С момента вступления настоящего Положения в силу классифицируются не только активы, учитываемые в балансе, но и активы, учитываемые в уведомительных счетах.

92. Положение установлено исключительно в целях регулирования деятельности страховых компаний и их налогового учета, и какое-либо положение или понятие Положения не может быть интерпретировано, использовано в качестве ссылки или применено со стороны суда, государственных органов правления, страховой компанией или страхователями или прочими лицами в качестве положения, регулирующего или ограничивающего правовые отношения между страховой компанией и страхователями или третьими лицами.

93. Положение не распространяется на те ценные бумаги (за исключением указанных в пункте 56 Положения), которые котируются на фондовых биржах, установленных решением Совета Центрального банка номер 174-Н от 12 июня 2007 года.