# **Р Е Ш Е Н И Е**

СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

номер 73-Н от 27 марта 2008 года

Об утверждении Положения 3/09 “Порядок классификации активов страховых компаний и формирования и использования резервов на возможные потери” [[1]](#footnote-1)\*

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 на покрытие возможных потерь”, согласно Приложению (прилагается).

2. Настоящее Решение вступает в силу на 10-й день после официальной публикации.

**Председатель Центрального банка**

**Республики Армения**

***Т. Саркисян***

***ПРИЛОЖЕНИЕ***

***к решению Совета Центрального банка Республики Армения***

***номер 73-Н от 25-го марта 2008 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 НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящее Положение устанавливает порядок классификации активов страховых компаний, формирования и использования резерва на возможные потери, в том числе, порядок списания активов, признанных безнадежными.

2. Целями настоящего Положения являются:

1. совершение убавлений из совокупного дохода в размере сумм, отчисляемых в резерв на возможные потери 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 на возможные потери несут страховые компании.

4. Исходя из целей настоящего Положения:

1. страховые компании формируют резерв на возможные потери, который (за исключением резерва на возможные потери по инвестиционным ценным бумагам) состоит из общего резерва по стандартным активам и специального резерва по проблематичным (контролируемым, нестандартным, сомнительным, безнадежным) активам;
2. резервирование на возможные потери по активам осуществляется согласно критериям классификации активов;
3. устанавливаются объективные и субъективные критерии классификации активов.

*(пункт 4 отредактирован решением номер 369 от 20.12.11г.)*

5. Центральный банк Республики Армения (далее – Центральный банк) может в результате 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 состраховщиков, перестраховые премии, подлежащие получению по линии рисков, переданных в перестрахование, премиальные, подлежащие получению от перестраховщиков, доля перестраховщика в технических резервах, требования по возмещениям к перестраховщикам, состраховщикам 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, активы, заложенные для выполнения обязательств прочих лиц), а также иные 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.

*(пункт 6 изменен решением номер 160-Н от 02.06.09г., дополнен решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

6.1. В контексте настоящего Положения активами не считаются дебиторские обязательства по бюджету и прочие требования.

*(пункт 6.1 дополнен решением номер 160-Н от 02.06.09г.)*

6.2. *Кредитным риском* считаетсяэто 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.

*(пункт 6.2 дополнен решением номер 160-Н от 02.06.09г., изменен решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

6.3. В контексте настоящего Положения *валовой балансовой стоимостью* считается отмеченная в балансе сумма по линии данного актива, включая начисленные по нему проценты, пени и штрафы, без вычета резервов на возможные потери по данному активу.

*(пункт 6.3 дополнен решением номер 292-Н от 06.11.12г.)*

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 подразделяются на группы и подгруппы по отдельным характеристикам:

1) по сроку существования:

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

2) по целям:

1. ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - все срочные или бессрочные ценные бумаги, которые приобретены для продажи и могут быстро превращены в высоколиквидные активы;
2. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи– те ценные бумаги, которые приобретаются не для продажи в краткосрочном периоде, однако могут быть проданы и обычно не удерживаются до погашения (срочные ценные бумаги), или удерживаются менее одного года (бессрочные ценные бумаги);
3. ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и бессрочные ценные бумаги– те срочные ценные бумаги, которые приобретаются с целью удержания до 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 контролирования);

3) по методам оценки (только для акций):

* 1. котируемые акции **–** акции, периодически котируемыена фондовых биржах, действующих на территории Республики Армения, 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 1 миллиона драмов;
3. наличие оглашения котировки акции;

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

*(пункт 8 изменен решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

8.1. *(пункт 8.1 признан утратившим силу решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

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.

*(пункт 14.1 дополнен решением номер 160-Н от 02.06.09г.)*

**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 положения 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. *(признан утратившим силу решением номер 160-Н от 02.06.09г.)*
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.

*(пункт 18 изменен решением номер 160-Н от 02.06.09г.)*

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) страхователе, 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. Если в срок, установленный договором, подлежащая выплате сумма по активу (основная сумма, процент и/или пеня) выплачивается в размере, который меньше суммы, подлежащей выплате, всего лишь на 1000 драмов РА или эквивалентной ей сумме в инвалюте, то указанная недоплаченная сумма не может служить основанием для признания актива неработающим и/или для ужесточения класса актива.

*(пункт 24 изменен решением номер 292-Н от 06.11.12г.)*

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

26. *Неработающие активы* – это те активы, у которых:

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 не предусматриваются сроки (условия) погашения, 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.

*(пункт 26 изменен решениями номер 160-Н от 02.06.2009г., номер 369-Н 20.12.11г.)*

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.

*(пункт 27 изменен решением номер 160-Н от 02.06.2009г.)*

28. Если компания не классифицировала актив как актив, не имеющий обеспечения (бланковый) согласно подпунктам 1-4 пункта 27 настоящего Положения, Центральный банк может, обосновав свое мнение, классифицировать (признать) данный актив как актив, не имеющий обеспечения (бланковый), согласно подпунктам 1-4 пункта 27 настоящего Положения.

*(пункт 28 изменен решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

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 НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО АКТИВАМ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ)**

***(заглавие отредактировано* *решением номер 369-Н от 20.12.11г.)***

31. Страховые компании ведут счета резервов на возможные потери с целью покрытия возможных потерь по активам, где отражается итоговая сумма общего и специального резервов. Ставки резервов на возможные потери применяются к валовым балансовым стоимостям активов. Причем, к валовой балансовой стоимости актива, выраженного в инвалюте (в том числе, к подлежащим получению в драмах РА процентам, пеням и иным суммам), применяется та же ставка резервирования, которая установлена настоящим Порядком для выраженного в инвалюте актива.

*(пункт 31 изменен решениями номер 369-Н от 20.12.11г., номер 292-Н от 06.11.12г.)*

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

*(пункт 32 изменен* *решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

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

*(пункт 33 изменен* *решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

34. Страховая компания формирует специальный резерв – по части активов, выраженных в драмах РА - в размере 10% от каждого контролируемого актива, 20% - нестандартного актива, 50% - сомнительного актива и 100% - безнадежного актива.

*(пункт 34 изменен* *решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

34.1 Страховая компания формирует специальный резерв – по части активов, выраженных в инвалюте - в размере 12% от каждого контролируемого актива, 24% - нестандартного актива, 60% - сомнительного актива и 100% - безнадежного актива.

*(пункт 34.1 изменен* *решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

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%, а в специальный резерв - в следующих размерах:

1) по части активов, выраженных в драмах РА:

а. по части контролируемых активов – до 15%;

б. по части нестандартных активов – до 25%;

в. по части сомнительных активов – до 70%.

2) по части активов, выраженных в инвалюте:

а. по части контролируемых активов – до 18%;

б. по части нестандартных активов – до 30%;

в. по части сомнительных активов – до 80%.

3) *(подпункт 3 признан утратившим силу решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

*(пункт 36 изменен* *решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

37. В случае признания актива безнадежным, он, в течение того же дня, должен быть списан из баланса страховой компании в счет резерва на возможные потери, и страховая компания станет учитывать его в соответствующих внебалансовых счетах. Причем, активы продолжают отражаться во внебалансе в той стоимости, в которой они должны были учитываться в балансе, без корреспонденции со счетами совокупных доходов.

*(пункт 37 изменен* *решениями номер 369-Н от 20.12.11г., номер 292-Н от 06.11.12г.)*

38. *(пункт 38 признан утратившим силу решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

*39. (пункт 39 признан утратившим силу решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

*40. (пункт 40 признан утратившим силу решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

41. *(пункт 41 признан утратившим силу решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

42. *(пункт 42 признан утратившим силу решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

43. *(пункт 43 признан утратившим силу решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

**ГЛАВА 5. СПИСАНИЕ АКТИВОВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ), УЧИТЫВАЕМЫХ ВО ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

*(заглавие отредактировано* *решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

44. При получении платежа (возмещения) по активам, учитываемым во внебалансовых счетах:

1. списанный актив или его часть восстанавливается в балансе, корреспондируя с соответствующим счетом специального резерва на возможные потери в размере его совокупной балансовой стоимости на момент списания, и корреспондируя со счетами, предусмотренными для отражения доходов в виде процентов и/или пеней и штрафов - в размере разности между суммой актива, отраженной во внебалансе, и совокупной балансовой стоимостью актива на момент списания. В то же время, если величины внебалансового актива или его части на моменты списания и восстановления отличаются в результате переоценки, то эта разница направляется на счета расходов или доходов от курсовой разницы инвалюты;
2. восстановленный актив или его часть погашается, корреспондируя со счетом денежных средств или счетом соответствующего актива, а резерв корректируется, корреспондируя с соответствующими счетами доходов от переоценки.

*(пункт 44 изменен решениями номер 369-Н от 20.12.11г., номер 292-Н от 06.11.12г.)*

45. *(пункт 45 изменен решениями номер 369-Н от 20.12.11г., затем признан утратившим силу решением номер 292-Н от 06.11.12г.)*

46. *(пункт 46 признан утратившим силу решением номер 369-Н от 20.12.11г..)*

47. Учитываемые во внебалансе активы (или их часть) списываются из внебалансовых счетов, если:

1. компания уступает (прощает) актив (или его часть);
2. истекает срок действия права требования к активу (или его части), установленный законом Республики Армения;
3. заемщик (дебитор) ликвидированы в порядке, установленном законом Республики Армения;
4. в случае смерти заемщика (дебитора), являющегося физическим лицом - если по завещанию его обязательства не передаются иным лицам;
5. в случае признания заемщика (дебитора), являющегося физическим лицом, банкротом в установленном законом порядке – по части тех обязательств, по которым имеется вступившее в силу решение суда по делу о банкротстве физического лица об освобождении от выполнения обязательств.

(*пункт 47 изменен решениями номер 369-Н от 20.12.11г., номер 292-Н от 06.11.12г.)*

48. Если срок действия права требования к активу (или его части), установленный правовыми актами Республики Армения, истекает позже, чем срок признания дебитора банкротом в порядке, установленном правовыми актами Республики Армения, то актив (или его часть) списываются из внебалансовых счетов с момента признания дебитора банкротом в порядке, установленном правовыми актами Республики Армения.

*(пункт 48 изменен решениями номер 369-Н от 20.12.11г., номер 292-Н от 06.11.12г.)*

49. По сумме активов (или их части), убавленной из совокупного дохода за предыдущие отчетные годы (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 не превышает 1 миллион драмов РА по каждому дебитору, совокупный доход не увеличивается, а по части тех сумм, срок действия права требования к которым истек, и величина которых превышает 1 миллион драмов РА по каждому дебитору, совокупный доход не увеличивается только в том случае, если на момент истечения срока действия права требования к указанным выше суммам, либо до его истечения, страховая компания предъявила суду иск о возвращении долга.

*(пункт 49 изменен решениями номер 160-Н от 02.06.09г., номер 369-Н от 20.12.11г.)*

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 (или безвозмездно переданными, или безвозмездно уступленными), и совокупный доход за отчетный год страховой компании увеличивается в размере этих сумм.

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

*(пункт 51 изменен решением номер 369-Н от 20.12.11 г.)*

51.1 С целью расчета налога на прибыль облагаемый налогом доход страховой компании за отчетный период увеличивается согласно пунктам 49 и 51 настоящего Положения в размере той суммы учитываемого во внебалансе актива, по которой актив (включая проценты, пени и штрафы) был списан с баланса.

(*пункт 51.1 дополнен решением номер 292-Н от 06.11.12г.)*

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

**ГЛАВА 6. КЛАССИФИКАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ И ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

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 на возможные потери по инвестиционным ценным бумагам, ставшим неработающими, формируется согласно настоящему Положению.

55. Резерв на возможные потери 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 справедливой стоимости.

56. Резерв на возможные потери не формируется по указанным в абзацах “а” и “б” подпункта 2 пункта 8 настоящего Положения части срочным и бессрочным ценным бумагам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, приобретенным или имеющимся в наличии продажи.

*(пункт 56 изменен решением номер 369-Н от 20.12.11 г.)*

57. Резерв на возможные потери не формируется также по суммам, подлежащим получению по срочным и бессрочным ценным бумагам (дисконтная ставка, надбавка, дивиденды), указанным в пункте 54 Положения. Списание этих сумм, начисленных в доходы страховой компании, осуществляется согласно пункту 83 Положения.

58. С момента, когда удерживаемые до погашения (срочные) ценные бумаги становятся неработающими, формируется резерв на возможные потери 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 на возможные потери в размере, установленном настоящим Положением, на основе балансовой стоимости соответствующей ценной бумаги.

60. Удерживаемые до наступления срока погашения (срочные) ценные бумаги 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 для этой ценной бумаги или группы ценных бумаг вследствие финансовых затруднений;
4. анализ прошлого опыта свидетельствует, что цена данной ценной бумаги не достигнет номинала.

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 на возможные потери по котируемых 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 контексте 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:

**О ( 1 )  = (БС - РС) \* К – ПР,**

где

**О ( 1 )**  - сумма отчислений в резерв,

**БС** – средняя балансовая стоимость акций,

**РС** - средняя рыночная стоимость акций,

**К** - количество акций данного эмитента,

**ПР** - величина резерва, сформированного в прошлом по части портфеля данной акции.

67. Если котируемые акции были классифицированы страховой компанией как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, приобретенные или имеющиеся в наличии продажи, однако в течение одного года не были проданы, то по ним формируется резерв на возможные потери 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 корректировка в размере их кредитных остатков (корреспондируя с соответствующими счетами расходов или капитала), оформляя эти суммы как начальную величину резерва, формируемого по акциям.

*(пункт 67 изменен решением номер 369-Н от 20.12.11 г.)*

68. Если страховая компания намеревается продать акции, классифицированные согласно абзацу “в” подпункта 2 пункта 8 настоящего Положения, и учитывает их в статье “Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи”, то производится корректировка резервированной ранее суммы по ним (уменьшая расходы в соответствующем размере), и, одновременно, отражая ту же сумму в корректировочном счете рыночной стоимости этих ценных бумаг, корреспондируя с соответствующими счетами расходов или капитала.

69. Отчисления в резерв по неработающим акциям (инвестициям) производятся по части акций каждого эмитента и/или всей суммы инвестиции в случае уменьшения их текущей стоимости (превращения в неработающие) 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 определятся как средневзвешенная величина стоимости их приобретения за предыдущие месяцы. Текущая стоимость некотируемой акции каждого эмитента определяется по следующей формуле:

**(А – О) \* КК**

**ТС (1)  = ----------------------------,**

**К**

где

**ТС (1)** - текущая стоимость одной акции данного эмитента,

**А** – общая сумма активов эмитента,

**О** – обязательства эмитента,

**К** – общее количество размещенных акций,

**КК** – коэффициент корректировки стоимости, характеризующий финансовую устойчивость эмитента.

71. Величина коэффициента “КК”, характеризующего финансовую устойчивость эмитента, устанавливается в зависимости от отношения текущих активов эмитента (АТ) к общим активам (АО) в следующих интервалах:

а/КК = 1, если АТ / АО > 0.5

б/КК = 0.7, если 0.5> АТ / АО > 0.3

в/КК = 0.5, если АТ / АО < 0.3

72. Текущая стоимость инвестиций определяется по следующей формуле:

**ТС (2) = (А-О) \* И(%) \* КК,**

где

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

**А, О, КК** – элементы, указанные в пункте 70.

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

а) для неработающей акции:

**О(2) = (БС – ТС(1))\* К – РР,**

где

**О(2)** – сумма отчисления в резерв,

**БС** – средняя балансовая стоимость акции,

**ТС** – текущая стоимость одной акции данного эмитента,

**К** – количество акций данного эмитента,

**РР** – величина резерва по данной акции, сформированного ранее.

74. Если страховые компании проводят переклассификацию неработающих активов (с установленных в подпунктах “а” и “б” пункта 8 настоящего Положения на установленные в подпункте “в” и наоборот), корректировки величин резерва осуществляются в порядке, предусмотренном в пунктах 67 и 68 настоящего Положения.

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

**ГЛАВА 7. ПРИЗНАНИЕ ИНВЕСТИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ БЕЗНАДЕЖНЫМИ**

76. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (срочные), признаются безнадежными на 181-ый день после того, как становятся неработающими, а также, если в установленном законом порядке эмитент признается банкротом, ликвидируется без правопреемника, или если подтверждена 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 законом порядке эмитент признается банкротом или ликвидируется без правопреемника.

78. Признанные в балансе остатки приплат по части срочных и бессрочных ценных бумаг продолжаются амортизироваться до признания ценных бумаг безнадежными, а с момента признания указанных ценных бумаг безнадежными и списания их с баланса, амортизируются в размере всей суммы и продолжают учитываться в соответствующих счетах внебаланса. Причем, ценные бумаги продолжают отражаться во внебалансе в той стоимости, в которой они должны были учитываться в балансе, без корреспонденции со счетами совокупных доходов.

*(пункт 78 изменен решениями номер 369-Н от 20.12.11г., номер 292-Н от 06.11.12г.)*

**ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ИНВЕСТИЦИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

79. Средства резерва используются исключительно для списания ценных бумаг, признанных безнадежными согласно настоящему Положению. Если средства резерва, сформированного по данной ценной бумагe, 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, предусмотренные 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 на возможные потери 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 были 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, УЧИТЫВАЕМЫХ ВО ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

*(заглавие отредактировано решением номер 369-Н от 20.12.2011г.)*

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

1. списанная ценная бумага или ее часть восстанавливаются в балансе в размере совокупной балансовой стоимости ценной бумаги или ее части на момент списания, корреспондируя с соответствующим счетом резерва на возможные потери по данной ценной бумаге, и корреспондируются с соответствующими счетами, предусмотренными для отражения доходов по процентам и/или пеням и штрафам - в размере разности между суммой, отраженной во внебалансе по данной ценной бумаге, и совокупной балансовой стоимости ценной бумаги на момент списания. В то же время, если на момент списания или восстановления инвалютной ценной бумаги или ее части образовалась разность от переоценки, то указанная разность направляется на счета расходов или доходов от инвалютной разницы;
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.

*(пункт 84 изменен решениями номер 369-Н от 20.12.11 г, номер 292-Н от 06.11.12г.)*

85. *(пункт 85 признан утратившим силу решением номер 369-Н от 20.12.11 г.)*

86. Ценные бумаги, (или их часть), учитываемые во внебалансовых счетах, списываются из внебалансовых счетов в случае:

1) уступки (прощения) со стороны страховой компании ценной бумаги, (или ее части);

2) истечения срока действия права требования к ценной бумаге (или ее части), установленного законом РА;

3) ликвидации заемщика (дебитора) в порядке, установленном законом РА;

4) смерти заемщика (дебитора), являющегося физическим лицом, если по завещанию его обязательства не передаются иным лицам;

5) признания заемщика (дебитора), являющегося физическим лицом, банкротом в установленном законом порядке – по части тех обязательств, по которым имеется вступившее в силу решение суда по делу о банкротстве физического лица об освобождении от выполнения обязательств.

*(пункт 86 изменен решениями номер 369-Н от 20.12.11 г., номер 292-Н от 06.11.12г.)*

87. Если ценные бумаги (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.

*(пункт 87 изменен решением номер 369-Н от 20.12.11г.)*

88. В случае прощения (безвозмездной уступки) учитываемых во внебалансовых 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.

*(пункт 88изменен решением номер 369-Н от 20.12.11 г.)*

89. По суммам ценных бумаг (или их части), убавленных из совокупного дохода за предыдущие отчетные годы (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 не превышает 1 миллион драмов РА по каждому эмитенту, совокупный доход не увеличивается. По части тех сумм, срок действия права требования к которым истек, и величина которых по каждому эмитенту 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.

*(пункт 89 изменен решениями номер 160-Н от 02.06.2009г., номер 369-Н от 20.12.11 г.)*

**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 на возможные потери 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 во внебалансовых счетах.

*(пункт 91 изменен решением номер 369-Н от 20.12.11 г.)*

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.

1. *\* 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 решениями Совета Центрального банка номер 160-Н от 02.06.2009 г., номер 369-Н от 20.12.11г., номер 292-Н от 06.11.2012г..* [↑](#footnote-ref-1)