

РЕШЕНИЕ

СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

номер 39-Н от 09.02.2007

Об утверждении Положения 2 “Регулирование деятельности банков, основные экономические нормативы банковской деятельности” ^{1*}

Основываясь на главах 4 и 5 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”, статьях 5 и 7 закона Республики Армения “О валютном регулировании и валютном контроле”, статье 16 закона Республики Армения “О правовых актах”, а также руководствуясь статьей 20 (д) закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, Совет Центрального банка Республики Армения

р е ш а е т:

1. Утвердить:

1.1. Положение 2 “Регулирование деятельности банков, основные экономические нормативы банковской деятельности” - согласно Приложению 1 (прилагается).

1.2. *(пункт 1.2 признан утратившим силу решением 354-Н от 20.12.2011г.)*

1.3. Раздел “Расчет кредитного риска”, являющийся неразделимой частью Положения 2 “Регулирование деятельности банков, основные экономические нормативы банковской деятельности” - согласно Приложению 3 (прилагается).

1.4. Раздел “Расчет рыночного риска”, являющийся неразделимой частью Положения 2 “Регулирование деятельности банков, основные экономические нормативы банковской деятельности” - согласно Приложению 4 (прилагается).

* Включены изменения и дополнения, принятые решениями Совета Центрального банка РА номер 297-Н от 18.09.07г., номер 317-Н от 02.10.07г., номер 332-Н от 30.10.07г., номер 368-Н от 21.11.07г., номер 422-Н от 25.12.07г., номер 56-Н от 11.03.08, номер 163-Н от 23.05.08, номер 285-Н от 07.10.08, номер 325-Н от 18.11.08, номер 375-Н от 31.12.08, номер 195-Н от 30.06.09, номер 297-Н от 14.10.09, номер 46-Н от 16.03.10, номер 53-Н от 19.03.10, номер 54-Н от 19.03.10, номер 171-Н от 27.07.10, номер 254-Н от 12.10.10, номер 21-Н от 01.02.11, номер 22-Н от 04.02.11, номер 26-Н от 08.02.11, номер 94-Н от 12.04.11, номер 224-Н от 30.08.11, номер 354-Н от 20.12.2011, номер 168-Н от 26.06.12, номер 325-Н от 27.11.2012, номер 354-Н от 20.12.2012, номер 101-Н от 16.04.2013, номер 179-Н от 23.07.2013, номер 99-Н от 24.12.2013г., номер 146-Н от 24.06.2014, номер 365-Н от 17.12.2014г., номер 369-Н от 23.12.2014г., номер 376-Н от 30.12.2014г., номер 6-Н от 21.01.2015, номер 44-Н от 24.02.2015, номер 50-Н от 12.03.2015, номер 81-Н от 15.04.2015, номер 152 от 30.06.2015г., номер 183 от 11.08.2015г., номер 236-Н от 10.11.2015, номер 279 от 15.12.2015, номер 299-Н от 29.12.2015, номер 79-Н от 10.05.2016, номер 146-Н от 20.09.2016г., номер 177-Н от 25.10.2016, номер 31-Н от 03.02.2017, номер 257-Н от 14.11.2017г., номер 196-Н от 23.11.2018г., номер 75-Н от 07.06.2019г., номер 94-Н от 19.07.2019г., номер 142-Н от 07.10.2019г., номер 161-Н от 11.10.2019г., номер 200-Н от 20.12.2019, номер 44-Н от 27.03.2020г., номер 49-Н от 10.04.2020г., номер 73-Н от 08.05.2020 (по пунктам, вступившим в силу), номер 92-Н от 16.02.2020г., номер 133-Н от 18.08.2020г., а также номер 55-Н от 17.04.2020 г..

1.5. Раздел “Расчет операционного риска”, являющийся неразделимой частью Положения 2 “Регулирование деятельности банков, основные экономические нормативы банковской деятельности” - согласно Приложению 5 (прилагается).

1.6. Раздел “Минимальные условия предоставления ипотечных кредитов, обеспечивающих вес риска в 50%”, являющийся неразделимой частью Положения 2 “Регулирование деятельности банков, основные экономические нормативы банковской деятельности” - согласно Приложению 6 (прилагается).

1.7. Раздел “Дополнительные условия для привлечения вкладов на территории Республики Армения со стороны филиалов иностранных банков, действующих на территории Республики Армения” - согласно Приложению 8 (Прилагается).

(пункт 1.7 дополнен решением 325-Н от 27.11.2012г.)

2. Со дня вступления настоящего Решения в силу считать утратившим силу решение Совета Центрального банка Республики Армения “Об утверждении в новой редакции Положения 2 “Регулирование банковской деятельности, экономические нормативы банковской деятельности” номер 237-Н от 20.09.2004 года”.

3. Настоящее Решение вступает в силу с 1-го января 2008 года.

**Председатель Центрального банка
Республики Армения**

Т. Саркисян

Утверждено Решением Совета Центрального банка РА
от 9 февраля 2007 года за номером N 39-Н

ПОЛОЖЕНИЕ 2

РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ, ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ГЛАВА I. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение устанавливается в соответствии с законом Республики Армения “О банках и банковской деятельности” и регулирует порядок открытия и ведения корреспондентских счетов банков и филиалов иностранных банков, действующих на территории Республики Армения, порядок расчета основных экономических нормативов, устанавливаемых для них, состав и предельные величины компонентов, включаемых в расчет.

(пункт 1 изменен решением 354-Н от 20.12.2011г.)

ГЛАВА II. ИНВЕСТИЦИОННАЯ И ПОДПИСНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ

3.
4.
5
6.
7.

(глава II изменена решениями 163-Н от 23.05.08г., 171-Н от 27.07.10г., признана утратившей силу решением 357-Н от 20.12.11г.)

ГЛАВА III. ОТКРЫТИЕ БАНКАМИ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ

8. Банки и филиалы иностранных банков открывают в Центральном банке Республики Армения (далее - Центральный банк) корреспондентские счета в драмах РА и инвалюте.

(пункт 8 изменен решением 168-Н от 26.06.12г.)

9. Банки и филиалы иностранных банков могут открывать корреспондентские счета в драмах РА и инвалюте в банках, действующих на территории Республики Армения и за рубежом. Банки и филиалы иностранных банков могут открывать обезличенные золотые корреспондентские счета в банках, действующих на территории Республики Армения и за рубежом. Банк-владелец счета должен в течение пяти рабочих дней письменно известить Центральный банк об открытии счета.

(пункт 9 дополнен решением 26-Н от 08.12.11г.)

10. В контексте настоящего Положения и нормативных актов, принятых Центральным банком на его основании, счет “ностро” – это счет в драмах РА инвалюте, в том числе, обезличенный золотой счет, открытый в корреспондентском банке на имя данного банка, а счет “лоро” – это счет в драмах РА и инвалюте, в том числе, обезличенный золотой счет, открытый в данном банке на имя корреспондентского банка.

(пункт 10 дополнен решением 26-Н от 08.12.11г.)

ГЛАВА IV. ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ

11. Центральный банк устанавливает следующие основные экономические нормативы банковской деятельности:

- 1) минимальные размеры уставного капитала и общего капитала банка (за исключением филиалов иностранных банков)
- 2) нормативы адекватности общего капитала банка:
 - а) предельное соотношение сумм основного капитала и взвешенных по риску активов,
 - б) предельное соотношение сумм общего капитала и взвешенных по риску активов;
- 3) нормативы ликвидности банка:
 - а) предельное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность),
 - б) предельное соотношение сумм высоколиквидных активов и обязательств до востребования (текущая ликвидность);
 - в) предельное соотношение высоколиквидных активов банка и чистого оттока денежных средств (норматив покрытия ликвидности);
 - г) предельное соотношение доступных банку стабильных средств и необходимых банку стабильных средств (норматив чистого стабильного финансирования);
- 4) максимальный размер (размеры) риска на одного заемщика, крупных заемщиков:
 - а) максимальный размер риска на одного заемщика;
 - б) максимальный размер риска для крупных заемщиков;
- 5) максимальных размер (размеры) риска для связанного с банком одного лица, для всех связанных с банком лиц:
 - а) максимальный размер риска для связанного с банком одного лица,
 - б) максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц;
- 6) минимальный размер размещаемых в Центральном банке обязательных резервов:
 - а) по средствам, привлеченным в драмах РА;
 - б) по средствам, привлеченным в инвалюте;
- 7) норматив распоряжения инвалютой:
 - а) инвалютная позиция по отдельным валютам,
 - б) валовая инвалютная позиция.

(пункт 11 дополнен, изменен решениями 325-Н от 27.11.12г., 297-Н от 14.10.09г., 146-Н 24.06.14г., 55-Н от 17.04.2020г.)

12. Для филиалов иностранных банков экономические нормативы банковской деятельности не устанавливаются, за исключением норматива обязательного резервирования в Центральном банке.

(пункт 12 отредактирован решением 325-Н от 27.11.2011г.)

~~13. Если банк имеет дочернюю компанию, то основные экономические нормативы банковской деятельности (за исключением норматива минимального размера обязательного~~

~~резервирования в Центральном банке и норматива распоряжения инвалютой) применяются также по отношению к сводным отчетам, принимая за основу утвержденное Советом Центрального банка решение “О порядке составления представляемых в Центральные банк сводных отчетов банков, действующих на территории Республики Армения” номер 87 от 02.004.2002 года.~~

(пункт 13 дополнен решением 171-Н от 27.07.10г., признан утратившим силу решением 257-Н от 14.11.2017г.)

14.Порядок и валюта пополнения уставного капитала банков устанавливаются в порядке, установленном Положением 1 “Регистрация и лицензирование банков и филиалов иностранных банков; регистрация филиалов и представительств; квалификация и регистрация руководителей банков и филиалов иностранных банков”, утвержденном решением Совета Центрального банка РА номером 145-Н от 12.04.2005 года.

15.Минимальный размер уставного капитала действующего банка составляет 50 млн драмов РА. Уставный капитал действующих в Республике Армения и создаваемых новых банков может пополняться исключительно в драмах РА. Часть уставного капитала банков, пополненная инвалютой до 28 июня 2005 года, не подлежит переоценке.

16.Минимальный размер общего капитала банка устанавливается тридцать миллиардов (30.000.000.000) драмов РА.

(пункт 16 изменен решением 146-Н от 24.06.14г., дополнен решением 376-Н от 30.12.2014г., изменен решением 31-Н от 03.02.2017г.)

16.1. Предельное соотношение сумм основного капитала и взвешенных по риску активов (норматив Н1¹) устанавливается в размере 9%.

(пункт 16.1 дополнен решением 146-Н от 24.06.14г., изменен решением 6-Н от 21.01.2015г.)

17.Предельное соотношение сумм общего капитала и взвешенных по риску активов (норматив Н1²) устанавливается в размере 12%.

(пункт 17 изменен решением 146-Н от 24.06.14г.)

18.Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах (норматив Н2¹), устанавливается в размере 15%.

(пункт 18 изменен решением 297-Н от 18.09.2007г., отредактирован решением 168-Н от 26.06.2010г.)

18.1 Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и общих активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы (норматив Н2¹), устанавливается в размере 4%.

(пункт 18.1. дополнен решением 168-Н от 126.06.2012г.)

18.2. В случае если обязательства, выраженные в какой-либо валюте 2-й группы, в среднемесячном расчете превышают 5% общих обязательств банка, то для каждой подобной инвалюты 2-й группы для месяца, следующего за данным месяцем производится расчет норматива Н2²², представляющий собой соотношение сумм высоколиквидных активов, выраженных в долларах США, евро и в данной валюте и общих активов, выраженных в долларах США, евро и в данной валюте. Минимальный размер норматива Н2¹ устанавливается в размере 4%.

(пункт 18.2. дополнен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

19. Минимальное соотношение высоколиквидных активов, выраженными во всех валютах, и всех обязательств до востребования, выраженных во всех валютах, (норматив Н2²) устанавливается в размере 60%.

(пункт 19 дополнен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

19.1. Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и обязательств до востребования, выраженных в инвалюте 1-й группы (норматив Н2²¹), устанавливается в размере 10%.

(пункт 19.1. дополнен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

19.2. В случае если обязательства, выраженные в какой-либо валюте 2-й группы, в среднемесечном расчете превышают 5% общих обязательств банка, то для каждой подобной инвалюты 2-й группы для месяца, следующего за данным месяцем производится расчет норматива Н2²², представляющий собой соотношение сумм высоколиквидных активов, выраженных в долларах США, евро и в данной валюте и обязательств до востребования, выраженных в долларах США, евро и в данной валюте. Минимальный размер норматива Н2²² устанавливается в размере 10%.

(пункт 19.2. дополнен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

19.3. Минимальное соотношение высоколиквидных активов банка и чистого оттока денежных средств устанавливается:

- 1) по всем валютам - 100% (норматив Н2³);
- 2) по каждой значимой валюте (или группе значимых валют, включаемых в 1-ю группу) – 60% - до 30-го июня 2021 года, 80% - с 1-го июля 2021 года до 31-го декабря 2021 года, 100% - с 1-го января 2022 года (норматив Н2³ (FX), где FX – это код ISO 4217 данной валюты).

Причем значимые валюты, входящие в 1-ю группу, группируются.

(пункт 19.3. дополнен решением 55-Н от 17.04.2020г.)

19.4. Минимальное соотношение доступных банку стабильных средств и необходимых банку стабильных средств устанавливается:

- 1) по всем валютам - 100% (норматив Н2⁴);
- 2) по каждой значимой валюте (или группе значимых валют, включаемых в 1-ю группу) – 60% - до 30-го июня 2021 года, 80% - с 1-го июля 2021 года до 31-го декабря 2021 года, 100% - с 1-го января 2022 года (норматив Н2⁴ (FX), где FX – это код ISO 4217 данной валюты).

Причем значимые валюты, входящие в 1-ю группу, группируются.

(пункт 19.4. дополнен решением 55-Н от 17.04.2020г.)

20. Максимальный размер риска на одного заемщика (норматив Н3¹) не должен превышать 20% общего капитала.

21. Максимальный размер риска для крупных заемщиков (норматив Н3²) не должен превышать 500% общего капитала.

22. Максимальный размер риска для одного лица, связанного с банком (норматив Н4¹), не должен превышать 5% общего капитала.

23. Максимальный размер риска для всех лиц, связанных с банком (норматив Н4²), не должен превышать 20% общего капитала.

24. Минимальный размер обязательных резервов в драмах РА, размещаемых банками и филиалами иностранных банков, действующими на территории Республики Армения, в Центральном банке по средствам, привлеченным в драмах РА, устанавливается в размере 2% привлеченных средств, за исключением случаев, установленных пунктом 2.1.1. настоящего Положения.

(пункт 24 отредактирован решением 368-Н от 21.11.2007г., изменен решением 21-Н от 01.02.2011г., решением 101-Н от 16.04.2013г., решением 299-Н от 24.12.2013г., дополнен решением 376-Н от 30.12.2014г., решением 44-Н от 24.02.2015г.)

24.1. Минимальный размер обязательных резервов, размещаемых банками и филиалами иностранных банков, действующими на территории Республики Армения, в Центральном банке по средствам, привлеченным в инвалюте, а также средствам, привлеченным по обезличенным металлическим счетам (далее – металлические счета), устанавливается в размере 18% привлеченных средств, за исключением случаев, установленных пунктами 24.1.2, 24.1.3, 24.1.4 и 24.1.5 настоящего Положения.

(пункт 24.1 дополнен решением 368-Н от 21.11.2007г., отредактирован решением 46-Н от 16.03.2010г., изменен решением 171-Н от 27.07.2010г., решением 21-Н от 01.02.2011г., решением 26-Н от 08.02.2011г., отредактирован решением 305-Н от 22.11.2011г., изменен решением 365-Н от 17.12.2014г., изменен решением 369-Н от 23.12.14г., дополнен решением 6-Н от 21.02.2015г., изменен решением 236-Н от 10.11.2015г., изменен решением 146-Н от 20.09.2016г., 31-Н от 03.02.2017г.)

24.1.1 Минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Центральном банке по облигациям, отвечающим требованиям пунктов 1.2 или 1.4 Приложения 11 настоящего Положения, и привлеченным в драмах РА средствам, установленным пунктами 2 и 3 Приложения 11 настоящего Положения, устанавливается в размере 0%.

(пункт 24.1.1. дополнен решением 6-Н от 21.02.2015г., изменен решением 236-Н от 10.11.2015г.)

24.1.2. Минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Центральном банке по облигациям и средствам, привлеченным в инвалюте, отвечающим одновременно требованиям пунктов 1.1 и 1.2 или 1.1. и 1.5 Приложения 11 настоящего Положения, устанавливается в размере 0%.

(пункт 24.1.2. дополнен решением 6-Н от 21.02.2015г., изменен решением 236-Н от 10.11.2015г., изменен решением 146-Н от 20.09.2016г.)

24.1.3. Минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Центральном банке по облигациям, отвечающим одновременно требованиям пунктов 1.1 и 1.4 или 1.3 или 1.5 Приложения 11 настоящего Положения, и привлеченным в драмах РА средствам, установленным пунктом 3 Приложения 11 настоящего Положения, устанавливается в размере 1/8 ставки, установленной пунктом 24.1 настоящего Положения.

(пункт 24.1.3. дополнен решением 6-Н от 21.02.2015г., изменен решением 236-Н от 10.11.2015г., изменен решением 146-Н от 20.09.2016г.)

24.1.4. Минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Центральном банке по облигациям, отвечающим требованиям пункта 1.2 или 1.4 Приложения 11 настоящего Положения, и средствам, привлеченным в инвалюте, отвечающим требованиям пункта 2 Приложения 11 настоящего Положения, устанавливается в размере 1/4 ставки, установленной пунктом 24.1 настоящего Положения.

(пункт 24.1.4. дополнен решением 6-Н от 21.02.2015г., изменен решением 236-Н от 10.11.2015г., изменен решением 146-Н от 20.09.2016г.)

24.1.5. (пункт 24.1.5 признан утратившим силу решением 146-Н от 20.09.2016г.)

24.2. Норматив валютного риска состоит из двух компонентов: инвалютной позиции и позиции по отдельным валютам.

Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка устанавливается в размере 10%. При этом, инвалютная позиция для периода с 14-го апреля 2010 года по 31-ое июля 2010 года включительно представляет собой общую сумму длинных позиций всех инвалют, а с 1-го августа 2010 года – валовую инвалютную позицию.

Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка устанавливается в размере 7%. При этом каждая инвалютная позиция по отдельной валюте для периода с 14-го апреля 2010 года по 31-ое июля 2010 года включительно представляет собой длинную позицию каждой валюты, а с 1-го августа 2010 года – открытую позицию каждой валюты.

(пункт 24.2 дополнен решением 297-Н 14.10.2009г., отредактирован решением 53-Н 19.03.2010г.)

ГЛАВА V. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОСНОВНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И СОСТАВ ВКЛЮЧАЕМЫХ В РАСЧЕТ КОМПОНЕНТОВ

25. Минимальные размеры уставного капитала и общего капитала банка, основные экономические нормативы $H1^1$, $H1^2$, $H2^1$, $H2^{11}$, $H2^{12}$, $H2^2$, $H2^{21}$, $H2^{22}$, $H2^4$, $H2^4(FX)$, $H3^1$, $H3^2$, $H4^1$ и $H4^2$ рассчитываются ежемесячно, основные экономические нормативы $H2^3$ и $H2^3(FX)$ рассчитываются еженедельно и ежемесячно, норматив обязательного резервирования, как правило, раз в 28 или 35 дней в соответствии с установленным Центральным банком календарем резервирования, а норматив валютного риска – ежедневно.

(пункт 25 изменен решением 325-Н от 18.11.2008г., дополнен решением 297-Н от 14.10.2009г., решением 171-Н от 27.07.2010г., изменен решением 168-Н от 26.06.2012г., дополнен решением 55-Н от 17.04.2020г.)

26. В расчет основных экономических нормативов и нераспределенной прибыли включаются резервы на покрытие возможных потерь по кредитам и дебиторским задолженностям, а также вкладам в инвестиционные ценные бумаги в размере сумм, рассчитанных согласно утвержденным Советом Центрального банка "Порядку классификации кредитов и дебиторских задолженностей банков, действующих на территории Республики Армения, и формирования резервов на покрытие возможных потерь по ним" (решение номер 63 от 23.04.1999 года,) и "Порядку классификации вкладов в инвестиционные ценные бумаги банков и кредитных организаций, действующих на территории Республики Армения, и формирования и использования резервов на покрытие возможных потерь по ним" (решение номер 188 от 15.09.1998 года).

27. Банк обязан обеспечивать минимальный размер общего капитала как по данным первых дней временного графика, установленного в пункте 16 настоящего Положения, так и в среднедневном расчете каждого месяца (соотношение общей суммы дневных величин общего капитала в течение месяца и количества дней месяца).

28. Общий капитал банка представляет собой общую сумму основного и добавочного капиталов после осуществления соответствующих вычитаний. Причем, при расчете

величины основных экономических нормативов, добавочный капитал включается в расчет общего капитала в размере не более 30% основного капитала (с учетом убавлений, производимых согласно пункту 28.1 настоящего Положения),

(пункт 28 изменен решениями 146-Н от 24.06.2014г., 6-Н от 21.01.2015г., 73-Н от 08.05.2020г.)

28.1. Основной капитал представляет собой разницу между общей суммой перечисленных в подпункте 1 настоящего пункта компонентов и указанных подпункте 2 настоящего пункта компонентов, вычитаемых из величины основного капитала.

1) В состав основного капитала включаются:

а) номинальная стоимость полностью оплаченных обыкновенных акций, долей или паев (далее – обыкновенная акция) плюс эмиссионный доход от обыкновенной акции и вычтенный дисконт;

б) резервный или иной фонд (далее – главный резерв), сформированный на основании закона в целях покрытия потерь банка;

в) нераспределенная прибыль. Причем, нераспределенная прибыль банка включается в расчет основного капитала банка в размере не более 150% номинальных стоимостей полностью оплаченных обыкновенных акций и удовлетворяющих всем требованиям Приложения 9 привилегированных акций плюс эмиссионный доход от акций и вычтенный дисконт;

г) номинальная стоимость удовлетворяющих всем требованиям Приложения 9 привилегированных акций плюс эмиссионный доход от привилегированных акций и вычтенный дисконт. Причем привилегированные акции убавляются в размере номинальной стоимости удовлетворяющих всем требованиям Приложения 9 тех привилегированных акций, которые были выкуплены банком (если не были уже вычтены из основного капитала согласно применяемым стандартам бухгалтерского учета), или если были приобретены такими организациями, в которых банк является значительным участником, или которые банк обязан приобрести или может быть обязан приобрести на основании какого-либо юридического документа (за исключением предусмотренных законом случаев обязательной обратной покупки). С 1-го января 2018 года привилегированные акции включаются в расчет основного капитала банка в размере не более 20% разницы между итоговой суммой величины компонентов, указанных в абзацах “а” - “г” настоящего подпункта, и убавлений, производимых согласно подпункту 2 настоящего пункта.

2) Основной капитал убавляется (уменьшается):

а) на размер балансовой стоимости долгосрочных субординированных займов. Причем, в контексте настоящего абзаца долгосрочным субординированным займом считается тот субординированный заем, предусмотренный Гражданским кодексом Республики Армения, который был предоставлен как минимум на 5 лет.

б) на размер номинальной стоимости тех обыкновенных акций, выпущенных банком, которые:

б¹) были выкуплены банком, если не были уже вычтены из основного капитала согласно применяемым стандартам бухгалтерского учета, или

б²) были приобретены такими организациями, в которых банк является значительным участником, или были приобретены через не прямое финансирование банка, или

б³) банк обязан приобрести или может быть обязан приобрести на основании какого-либо юридического документа (за исключением предусмотренных законом случаев обязательной обратной покупки), или

б⁴) обеспечены гарантией или поручительством взаимосвязанных с банком лиц, или это акции, владельцы которых приобретают более выгодное положение в экономическом или правовом смысле в результате того, что их требование, вытекающее из

права собственности к обыкновенной акции, подлежит согласно уставу, или каким-либо иным образом, более раннему удовлетворению, чем очередь, установленная законом для удовлетворения данного требования.

в) В размере балансовой стоимости нематериальных активов (в том числе, нематериальных активов вне эксплуатации и активов в форме права пользования (лежащие в основе нематериальные активы), а также капитальных вложений в нематериальные активы. Причем, используемые в процессе деятельности банка компьютерные программы и права на их использование, платежи, дающие право пользования системами Visa, Master Card, SWIFT, CBANet, ArCa, а также, с согласия Совета Центрального банка - другими платежно-расчетными системами (в том числе системами обслуживания пластиковых карт) убавляются в течение периода с 1 января 2016 года по 31-е декабря 2017 года в размере 50% своей балансовой стоимости, а с 1-го января 2018 года – полностью.

г) В размере балансовой стоимости материальных активов, являющихся собственностью банка и не используемых для осуществления его деятельности (основных средств и других материальных активов, в том числе активов, перешедших в собственность банка в результате реализации залога или других требований, неиспользуемых средств и других основных средств), а также балансовой стоимости капиталовложений в основные средства банка, неиспользуемые для его деятельности - через шесть месяцев с момента признания этих активов собственностью банка в установленном законом порядке, а в случае приобретения актива в целях предоставления финансового лизинга или расторжения или истечения договора о финансовом лизинге - через год с момента признания этого актива в балансе банка в качестве основного средства, а также в размере балансовой стоимости капитальных вложений в активы в форме права пользования (лежащие в основе материальные активы) - через шесть месяцев с момента признания лежащих в основе материальных активов, неиспользуемых для банковской деятельности.

д) В размере балансовой стоимости акций, перешедших в собственность банка в результате реализации предмета залога, через шесть месяцев после признания в установленном законом порядке указанных акций собственностью банка. Причем, указанные в настоящем подпункте акции не подлежат убавлению (максимум в размере суммы требования, обеспеченного этими акциями) из основного капитала банка до окончания 6-месячного срока, указанного в настоящем подпункте, лишь в том случае, если имеется заключение независимого оценщика о реальной стоимости данных акций, выданное максимум за 2 месяца до даты признания в установленном законом порядке указанных акций собственностью банка, в противном случае стоимость акций убавляется из величины основного капитала банка со дня их признания собственностью банка.

е) В размере суммы, превышающей 25% балансовой стоимости материальных активов, являющихся собственностью банка и используемых для осуществления его деятельности, и стоимости активов в форме права пользования (лежащие в основе материальные активы, используемые для осуществления банковской деятельности). В контексте настоящего абзаца стоимость материального актива, являющегося собственностью банка, равна итоговой сумме первоначальной стоимости материального актива и капитальных вложений по нему, за вычетом амортизационных отчислений по ним, убытков при обесценивании и переоценке; а стоимость актива в форме права пользования (лежащий в основе материальный актив) равна итоговой сумме балансовых остатков актива в форме права пользования (лежащий в основе материальный актив) и капитальных вложений по нему.

ж) ~~В размере балансового остатка капиталовложений, направленных на ремонт арендованного банком основного средства.~~

(подпункт признан утратившим силу решением 161-Н от 11.10.2019г.)

з) В размере положительной разности между балансовой стоимостью выкупленных налоговых активов и балансовой стоимостью отсроченных налоговых обязательств.

и) В размере балансовой стоимости вложений в уставные капиталы других банков, кредитных организаций, страховых компаний, управляющих инвестиционным фондом, а также лиц, осуществляющих финансовые операции, установленные пунктом 1 статьи 34 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности” (за исключением случаев, предусмотренных абзацем “к” настоящего подпункта), если;

и¹) если сумма вложения в уставный капитал составляет 4,99% и более уставного капитала данного лица, или

и²) если вложения в уставный капитал всех лиц (включая указанных в абзаце “ка” настоящего подпункта) превышают 10% балансовой стоимости основного капитала банка (убавленного на компоненты, перечисленные в абзацах “а” - “з” настоящего подпункта).

к) В размере балансовой стоимости тех вложений, предусмотренных абзацем “и” настоящего подпункта, в результате которых банк приобретает 100% участие в капитале организации, указанной в абзаце “и” настоящего подпункта, при условии, что вложение было сделано с целью дальнейшей ликвидации данной организации (а также ее присоединения к банку), и Центральный банк уведомлен об этом - убавляются через 6 месяцев после осуществления вложения.

ка) В размере наибольшей разности между балансовой стоимостью вложений в уставный капитал иной организации, не указанной в абзаце “и” настоящего подпункта, и величинами, указанными в подабзацах “ка¹” - “ка²” настоящего абзаца, если:

ка¹) если сумма вложения составляет 4,99% и процентов уставного капитала данного лица, или

ка²) если вложения в уставный капитал всех лиц (включая указанных в абзаце “и” настоящего подпункта) превышают 10% балансовой стоимости основного капитала банка (убавленного на компоненты, перечисленные в абзацах “а”-“з” настоящего подпункта).

кб) В размере балансовой стоимости вложения в капитал банка в случае взаимных вложений в иные организации, если по обоснованному мнению Центрального банка данное вложение было произведено в целях искусственного увеличения капитала банка. В контексте настоящего абзаца взаимным признается таков вложение, в результате которого банк или иная организация, в капитале которой банк обладает значительным участием (далее здесь – банк), приобретает участие в капитале другого лица или той организации, в которой данное лицо обладает значительным участием, и указанное лицо (значительный участник указанного лица) в свою очередь имеет (имеют) участие в капитале банка.

(пункт 28.1 отредактирован решением 297-Н от 18.09.2007г., дополнен решением 297-Н от 14.10.2009г., решением 54-Н от 09.03.2010г., решением 26-Н от 08.02.2011г., решением 94-Н от 12.04.201г.1, отредактирован и дополнен решением 354-Н от 20.12.2011г., дополнен решением 179-Н от 23.07.2013г., изменен решением 146-Н от 24.06.14, решением 161-Н от 11.10.2019г.)

28.2. Добавочный капитал состоит из:

а) разности между резервным фондом переоценки материальных активов, являющихся собственностью банка и используемых для осуществления банковской деятельности, который составляет не более 25% балансовой стоимости основного капитала банка, и стоимостью материальных активов, являющихся собственностью банка и используемых для осуществления банковской деятельности (в размере общей суммы первоначальной стоимости собственных материальных активов банка и капитальных вложений за вычетом амортизационных отчислений по ним, убытков при обесценивании и переоценке). Если указанная разница является отрицательной величиной, то резервный фонд переоценки материальных активов, являющихся собственностью банка и используемых для осуществления банковской деятельности, не включается в расчет добавочного капитала. Расчет добавочного капитала производится по приведенной ниже формуле:

$$\begin{aligned} \text{ФП} &= (\text{ФП}_Б, \text{ОК} * 0.25 - (\text{МА}_{ПС} + \text{МА}_{КВ} - \text{МА}_{АО} - \text{МА}_{УО} - \text{МА}_{УП}), \\ &\text{минимальный, если } \text{ОК} * 0.25 - (\text{МА}_{ПС} + \text{МА}_{КВ} - \text{МА}_{АО} - \text{МА}_{УО} - \text{МА}_{УП}) \geq 0 \\ &0, \text{ если } \text{ОК} * 0.25 - (\text{МА}_{ПС} + \text{МА}_{КВ} - \text{МА}_{АО} - \text{МА}_{УО} - \text{МА}_{УП}) < 0 \end{aligned}$$

где

ФП - включаемый в расчет основного капитала резервный фонд переоценки материальных активов, являющихся собственностью банка и используемых для осуществления банковской деятельности,

ФП_Б - балансовая величина резервного фонда переоценки материальных активов, являющихся собственностью банка и используемых для осуществления банковской деятельности,

ОК - балансовая величина основного капитала банка,

МА_{ПС} - первоначальная стоимость материальных активов, являющихся собственностью банка и используемых для осуществления банковской деятельности,

МА_{КВ} - стоимость капитальных вложений в материальные активы, являющиеся собственностью банка и используемые для осуществления банковской деятельности,

МА_{АО} - амортизационные отчисления из первоначальной стоимости материальных активов, являющихся собственностью банка и используемых для осуществления банковской деятельности, и капитальных вложений,

МА_{УО} - убытки при обесценивании первоначальной стоимости материальных активов, являющихся собственностью банка и используемых для осуществления банковской деятельности, и капитальных вложений,

МА_{УП} - убытки при переоценке первоначальной стоимости материальных активов, являющихся собственностью банка и используемых для осуществления банковской деятельности, и капитальных вложений.

В расчет добавочного капитала не включаются материальные средства банка, неиспользуемые в его деятельности, резервные фонды переоценки нематериальных активов банка, убавляемых из величины основного капитала.

б) Резервного фонда инвалютных разниц, возникших во время консолидации балансовых отчетов.

в) Привилегированных акций, удовлетворяющих всем требованиям Приложения 9 настоящего Положения (в размере суммы, превышающей величину, включаемых в расчет основного капитала) – начиная с 1-го января 2018 года, которые включаются в расчет добавочного капитала по номинальной величине плюс эмиссионный доход от привилегированной акции и вычтенный дисконт. Причем, в смысле включения в расчет общего капитала банка сумма, указанная в данном пункте, обладает приоритетностью по отношению к прочим компонентам дополнительного капитала.

г) Долгосрочных субординированных займов, привлеченных банком. В контексте настоящего Положения (за исключением абзаца “а” подпункта 2 пункта 28.1 настоящего Положения) долгосрочным субординированным займом считается тот заем, который отвечает одновременно всем требованиям Приложения 10 настоящего Положения. Причем, в смысле включения в расчет общего капитала банка долгосрочные субординированные займы обладают приоритетностью по отношению к прочим компонентам дополнительного капитала, за исключением привилегированных акций. Привлеченные долгосрочные субординированные займы должны убавляться из расчета дополнительного капитала, начиная с 1-го января пятого года, предшествующего началу периода их погашения, и с той же даты каждого последующего года - в размере 20% их начальной общей суммы.

е) других резервов.

(пункт 28.2 отредактирован решением 297-Н от 18.09.2007г., дополнен решением 325-Н от 18.11.2008г., решением 297-Н от 14.10.2009г., изменен решением 146-Н от 24.06.14г.)

29. В контексте настоящего Положения материальными активами, используемыми в деятельности банка, считаются те средства, которые используются для совершения операций, установленных пунктом 1 статьи 34 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”. Причем, собственными зданиями и строениями (недвижимостью), используемыми в деятельности банка, считаются те материальные активы, где банк и его территориальные подразделения осуществляют операции, предусмотренные пунктом 1 статьи 34 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”, а также те здания и строения, которые используются представительствами банка.

29.1. *(пункт 29.1 дополнен решением 297-Н от 18.09.2007г., отредактирован решением 325-Н от 18.11.2008г., дополнен решением 297-Н от 14.10.2009г., дополнен и отредактирован решением 354-Н от 20.12.2011, признан утратившим силу решением 146-Н от 24.06.14г.)*

30. Если ~~51 и более процентов участника (участников) создаваемого или действующего банка – юридическое (не) лицо (а), чей (чь) рейтинг (и), присвоенный (ые) рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или (в скобках – “Мудис”), составляет (ют) А (А3) и выше, то при расчете норматива минимального размера общего капитала величина основного капитала умножается на пять. Данное положение не распространяется на расчет общего капитала, используемого в нормативах Н1¹, Н1², Н3¹, Н3², Н4¹, Н4².~~

(пункт 30 дополнен решением 171-Н от 27.07.2010г., признан утратившим силу решением 257-Н от 14.11.2017г.)

30.1. Минимальное соотношение сумм основного капитала банка и активов, взвешенных по риску, рассчитывается по формуле:

$$Н1^1 = \frac{К_{осн}}{КРО},$$

где

К_{осн} – основной капитал в средневзвешенном расчете за месяц,

КРО – общая сумма кредитного риска, рыночного риска и операционного риска, рассчитываемая по формуле:

$$КРО = КР + (25/3) * (РР + ОР),$$

где

КР – кредитный риск, рассчитанный согласно порядку, установленному Приложением 3 настоящего Положения,

РР – рыночный риск, рассчитанный согласно порядку, установленному Приложением 4 настоящего Положения,

ОР – операционный риск, рассчитанный согласно порядку, установленному Приложением 5 настоящего Положения.

(пункт 30.1 дополнен решением 146-Н от 24.06.14г.)

31. Минимальное соотношение сумм общего капитала банка и его активов, взвешенных по риску, рассчитывается по формуле:

$$H1^2 = \frac{K_{\text{общ}}}{KPO},$$

где

K_{общ} – общий капитал в среднедневном расчете,

KPO – общая сумма кредитного риска, рыночного риска и операционного риска, рассчитываемая по формуле:

$$KPO = KP + (25/3) * (PP + OP),$$

где

KP – кредитный риск, рассчитанный согласно порядку, установленному Приложением 3 настоящего Положения,

PP – рыночный риск, рассчитанный согласно порядку, установленному Приложением 4 настоящего Положения,

OP – операционный риск, рассчитанный согласно порядку, установленному Приложением 5 настоящего Положения.

(пункт 31 изменен решением 146-Н от 24.06.14г.)

32. В те дни, когда баланс банка не подвергался изменениям (включая нерабочие дни), в среднедневной расчет включаются данные предыдущего дня.

33. Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов банка, выраженных во всех инвалютах, и его общих активов, выраженных во всех инвалютах, рассчитывается по формуле:

$$H2^1 = \frac{A_{\text{вл}}}{A_{\text{общ}}},$$

где

A_{вл} – высоколиквидные активы в среднедневном расчете за месяц, которые рассчитываются по формуле:

$$A_{\text{вл}} = \frac{(A_{\text{вл}1} + A_{\text{вл}2} + \dots + A_{\text{вл}N})}{N},$$

где

A_{вл1}, A_{вл2}, ..., A_{влn} – высоколиквидные активы банка по дням, а “**N**” – количество дней отчетного месяца.

A_{общ} – общие активы в среднедневном расчете за месяц, которые рассчитываются по формуле:

$$A_{\text{общ}} = \frac{(A_{\text{общ}1} + A_{\text{общ}2} + \dots + A_{\text{общ}N})}{N},$$

где

A_{общ1}, A_{общ2}, ..., A_{общn} – общие активы банка по дням, а “**N**” – количество дней отчетного месяца.

(пункт 33 изменен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

33.1 Норматив $H2^{11}$ рассчитывается по формуле, установленной для расчета норматива $H2^1$, причем в высоколиквидные активы включаются только установленные пунктом 34 настоящего Положения активы, выраженные в инвалюте 1-й группы, а в общие активы - общая сумма всех счетов, выраженных в инвалюте 1-й группы раздела “Активы” плана счетов бухгалтерского учета действующих в Республике Армения банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, инвестиционных фондов и управляющих инвестиционными фондами, с учетом убавлений, установленных пунктом 34.10 настоящего Положения.

(пункт 33.1 дополнен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

33.2. Норматив $H2^{12}$ рассчитывается по формуле, установленной для расчета норматива $H2^1$, причем в высоколиквидные активы включаются только установленные пунктом 34 настоящего Положения активы, выраженные в указанных в пункте 18.2 настоящего Положения долларах США, евро и соответствующей валюте 2-й группы, а в общие активы - общая сумма всех счетов, выраженных в долларах США, евро и соответствующей валюте 2-й группы, раздела “Активы” плана счетов бухгалтерского учета действующих в Республике Армения банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, инвестиционных фондов и управляющих инвестиционными фондами, с учетом убавлений, установленных пунктом 34.10 настоящего Положения.

(пункт 33.2 дополнен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

34.В расчет высоколиквидных активов включаются те нижеперечисленные активы (кроме начисленных процентов по ним (за исключением активов, указанных в пунктах 34.4, 34.5, 34.6, 34.7 и 34.9), для которых нет какого-либо условия, ограничивающего права распоряжения ими. В высоколиквидные активы не включаются заложенные, проданные по соглашениям РЕПО ценные бумаги. В высоколиквидные активы включаются также ценные бумаги, указанные в пунктах 34.4, 34.5, 34.6, 34.7 и 34.9 (по текущей рыночной стоимости), приобретенные по операциям РЕПО и учитываемые в разделе 82 “Плана счетов бухгалтерского учета действующих в Республике Армения банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, инвестиционных фондов и управляющих инвестиционными фондами”, утвержденном решением Совета Центрального банка номер 322-Н от 30.11.2011 года.

(пункт 34 дополнен решением 323-Н от 30.11.2011г., изменен решением 354-Н от 20.12.2011г.)

34.1. Наличные денежные средства (включая денежные средства в банкоматах и в пути), приравненные к наличности платежные документы (за исключением платежных документов в пути): Visa, Thomas Cook/Master Card, American Express, CitiCorp, а также, с согласия Совета Центрального банка – иные платежные документы.

(пункт 34.1 дополнен решением 325-Н от 18.11.2008г.)

34.2. Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке (за исключением средств, привлеченных по одностороннему кредитному договору (овернайт), заключенному на площадке кредитных ресурсов ОАО “НАСДАК О-Эм-Экс АРМЕНИЯ”, а также вложенные вклады (срок погашения которых или срок обратного получения средств которых до истечения срока погашения по праву требования не превышает 3 рабочих дня), средства, предоставленные по одностороннему кредитному договору (овернайт), заключенному на площадке кредитных ресурсов ОАО “НАСДАГ О-Эм-Экс АРМЕНИЯ”.

(пункт 34.2 отредактирован решением 254-Н от 12.10.10г., дополнен решением 354-Н от 20.12.2011г.)

34.3. Банковское золото (включая банковское золото в пути).
(пункт 34.3 дополнен решением 325-Н от 18.11.2008г.)

34.4. Государственные казначейские облигации Республики Армения, выпущенные Министерством финансов Республики Армения переводные векселя, срок, оставшийся до погашения, которых составляет менее 1-го года и которые подлежат обязательному погашению со стороны Центрального банка из средств казначейского консолидированного счета Правительства Республики Армения, и выпущенные Центральным банком ценные бумаги - по их текущей (рыночной) стоимости.

(пункт 34.4 дополнен решением 375-Н от 30.12.2008г., отредактирован решением 297-Н от 14.10.2009г.)

34.5. Ценные бумаги небанков с рейтинговой оценкой Центрального банка “Г-” и выше - по их текущей (рыночной) стоимости.

(пункт 34.4 отредактирован решением 297-Н от 14.10.2009г.)

34.6. Государственные казначейские облигации государств с рейтинговой оценкой “А+(А1)” и выше, присвоенной рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках - “Мудис”) - по их текущей (рыночной) стоимости.

34.7. Корпоративные облигации с рейтинговой оценкой “А+(А1)” и выше, присвоенной рейтинговыми организациями “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках - “Мудис”) - по их текущей (рыночной) стоимости, или негосударственные ценные бумаги, выпущенные Европейским банком реконструкции и развития, Европейским центральным банком, Европейским инвестиционным банком, иными международными организациями, по их текущей (рыночной) стоимости.

(пункт 34.7 дополнен решением 179-Н от 23.07.2013г.)

34.8. Корреспондентские счета в банках-резидентах и иностранных банках, причем их величина убавляется на размер обязательств к тому же банку, но не более чем на размер остатка на соответствующем корреспондентском счете “ностро”. При расчете высоколиквидных активов банка, из корреспондентских счетов банков-резидентов и иностранных банков в первую очередь вычитывается величина остатка на корреспондентском счете “лоро”, после чего – оставшиеся обязательства. Оставшиеся обязательства не вычитываются из корреспондентских счетов, если рейтинг иностранного банка-корреспондента по привлечению долгосрочных вкладов, присвоенный рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках - “Мудис”), равен БББ-(Баа3) и выше.

Причем, в расчет нормативов Н2¹¹ и Н2²¹ включаются только те корреспондентские счета, выраженные в инвалюте 1-й группы, которые убавлены в размере указанных в настоящем пункте обязательств, выраженных в инвалюте 1-й группы. А в расчет нормативов Н2¹² и Н2²² включаются:

1) те корреспондентские счета, выраженные в долларах США и евро, которые убавлены в размере указанных в настоящем пункте обязательств, выраженных в долларах США и евро, и

2) те корреспондентские счета, выраженные в данной инвалюте 2-й группы, которые убавлены в размере указанных в настоящем пункте обязательств, выраженных в той же инвалюте.

(пункт 34.8 дополнен решением 375-Н от 30.12.2008г., отредактирован решением 297-Н от 14.10.2009г., дополнен решением 26-Н от 08.02.2011г., решением 354-Н от 20.12.2011г., изменен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

34.9. Облигации, выпущенные кредитными организациями, осуществляющими рефинансирование, в их текущем (рыночном) размере.

(пункт 34.9 дополнен решением 224-Н от 30.08.2011г., изменен решением 323-Н 30.11.2011г.)

34.9.1. Средства, предоставленные однодневным (овернайт) кредитным договором, если заемщиком является банком нерезидентом, которому присвоен рейтинг агентств “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках - “Мудис”) БББ+(Баа1) и выше по привлечению долгосрочных вкладов, руководствуясь принципами, установленными пунктом 56.3 настоящего Положения.

Указанные в настоящем пункте средства могут быть включены в расчет высоколиквидных активов в размере не более 15% общей суммы средств, указанных в пунктах 34.1-34.9 настоящего Положения, включаемых в высоколиквидные активы.

(пункт 34.9.1 дополнен решением 225-Н от 27.11.2012г.)

34.10. В целях расчета норматива $H2^1$ в расчет общих активов банка ($A_{общ}$) включается общая сумма общая сумма всех счетов, выраженных во всех инвалютах раздела “Активы” плана счетов бухгалтерского учета действующих в Республике Армения банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, инвестиционных фондов и управляющих инвестиционными фондами. Включаемая в расчет нормативов $H2^1$, $H2^{11}$ и $H2^{21}$ общая сумма активов убавляется:

1) на размер балансовой стоимости тех активов (за исключением соглашений РЕПО), которые обеспечены следующими средствами:

а) переводными векселями, выпущенными Министерством финансов Республики Армения, срок погашения которых составляет менее 1-го года и которые подлежат обязательному погашению со стороны Центрального банка из средств казначейского консолидированного счета Правительства Республики Армения,

б) ценными бумагами, выпущенными Центральным банком, и государственными казначейскими облигациями РА,

в) золотом, хранимым в данном банке,

г) инвалютными средствами, входящими в 1-ю группу, учитываемыми в банковских и/или депозитных драмовых счетах данного банка,

д) инвалютными средствами, входящими во 2-ю группу, учитываемыми в банковских и/или депозитных счетах данного банка, если эти средства являются обеспечением активов, выраженных в той же инвалюте. Причем, для расчета норматива $H2^{12}$ из общих активов убавлению подлежат только те активы, выраженные в инвалюте 2-й группы, которые обеспечены учитываемыми в банковских и/или депозитных счетах данного банка долларами США, евро или инвалютой данной группы.

2) В размере балансовой стоимости выраженных в соответствующей валюте тех кредитов, выданных за счет средств, привлеченных в целевом порядке от иностранных банков и международных организаций, возврат которых обеспечен гарантией Правительства Республики Армения или Центрального банка, и сроки предоставления которых не превышают сроков привлечения, и у банка нет дополнительных рисков по их линии.

3) В размере сумм, убавляемых из корреспондентских счетов “ностро” в целях расчета соответствующего норматива, согласно пункту 34.8 настоящего Положения.

4) В размере невключаемых в расчет высоколиквидных активов средств, привлеченных по однодневному кредитному договору (овернайт), заключенному на площадке кредитных ресурсов ОАО “НАСДАК О-Эм-Экс АРМЕНИЯ”, проданных по

соглашениям РЕПО, а также заложенных - в размере суммы ценных бумаг, установленной пунктами 34.7 и 34.9 настоящего Положения (в соответствующей валюте).

(пункт 34.10. дополнен решением 168-Н от 26.06.2012г., дополнен решением 179-Н от 23.07.2013г.)

35. Показатель соотношения высоколиквидных активов банка и обязательств до востребования, выраженных во всех валютах, рассчитывается по формуле:

$$H2^2 = \frac{АвЛ}{Одв},$$

где

$$АвЛ = \frac{(АвЛ_1 + АвЛ_2 + \dots + АвЛ_N)}{N},$$

где

$АвЛ_1, АвЛ_2, \dots, АвЛ_N$ – высоколиквидные активы банка по дням, а “N” – количество дней отчетного месяца,

$Одв$ – обязательства до востребования в среднедневном расчете за месяц, которые определяются по формуле:

$$Одв = \frac{(Одв_1 + Одв_2 + \dots + Одв_N)}{N},$$

где

$Одв_1, Одв_2, \dots, Одв_N$ – обязательства банка до востребования по дням, а “N” – количество дней отчетного месяца.

(пункт 35 изменен решением 168-Н от 26.06.2012г.).

35.1. Норматив $H2^{21}$ рассчитывается по формуле, установленной для расчета норматива $H2^2$, причем в высоколиквидные активы включаются только установленные пунктом 34 настоящего Положения активы, выраженные только в инвалюте 1-й группы, а в обязательства до востребования – установленные пунктом 36 настоящего Положения обязательства до востребования, выраженные в инвалюте 1-й группы. Причем, из указанных в настоящем пункте обязательств до востребования убавляются обязательства до востребования, убавляемые из корреспондентских счетов “ностро” согласно пункту 34.8 (включая начисленные по ним проценты).

(пункт 35.1 изменен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

35.2. Норматив $H2^{22}$ рассчитывается по формуле, установленной для расчета норматива $H2^2$, причем в высоколиквидные активы включаются только установленные пунктом 34 настоящего Положения высоколиквидные активы, выраженные в указанных в пункте 18.2 настоящего Положения долларах США, евро и соответствующей валюте 2-й группы, а в обязательства до востребования – установленные пунктом 36 настоящего Положения обязательства до востребования, выраженные в долларах США, евро и соответствующей валюте 2-й группы. Причем, из указанных в настоящем пункте обязательств до

востребования убавляются обязательства до востребования, убавляемые из корреспондентских счетов “ностро” согласно пункту 34.8 (включая начисленные по ним проценты).

(пункт 35.2 изменен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

36. В расчет обязательств до востребования включаются средства до востребования или средства, не имеющие установленный срок погашения (включая начисленные по ним проценты, начисленные по ним и не имеющие установленный срок погашения), учет которых ведется в разделе “Обязательства” балансового отчета, в том числе просроченные обязательства. Причем из обязательств до востребования в соответствующей валюте убавляются обязательства до востребования, убавляемые из корреспондентских счетов "ностро" (включая начисленные по ним проценты) согласно первому абзацу пункта 34.8. В контексте настоящего Положения, просроченными считаются те обязательства, которые не были выполнены в установленные сроки, за исключением обязательств, находящихся под производством суда или третейского суда. Обязательства, дела по которым находятся под производством суда или третейского суда, считаются обязательствами до востребования.

(пункт 36 изменен решением 168-Н от 26.06.2012г.)

36.1. Минимальное соотношение высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств (норматив $H2^3$) рассчитывается по формуле:

$$H2^3 = \text{ВЛА} / \text{ЧДО}, \text{ где}$$

ВЛА – высоколиквидные активы банка, согласно Приложению 12 настоящего Положения;

ЧДО – чистый отток денежных средств банка, согласно Приложению 12 настоящего Положения.

(пункт 36.1 дополнен решением 55-Н от 17.04.2020г.)

36.2. Минимальное соотношение высоколиквидных активов банка по части каждой значимой валюты (или группе значимых валют, включаемых в 1-ю группу) и чистого оттока денежных средств (норматив $H2^3(FX)$) рассчитывается по формуле:

$$H2^3(FX) = \text{ВЛА}(FX) / \text{ЧДО}(FX), \text{ где}$$

ВЛА(FX) – высоколиквидные активы банка в данной значимой валюте (или в значимых валютах, включаемых в 1-ю группу) согласно Приложению 12 настоящего Положения;

ЧДО(FX) – чистый отток денежных средств банка в данной значимой валюте (или в значимых валютах, включаемых в 1-ю группу) согласно Приложению 12 настоящего Положения.

(пункт 36.2. дополнен решением 55-Н от 17.04.2020г.)

36.3. Минимальное соотношение доступных банку стабильных средств и необходимых банку стабильных средств (норматив $H2^4$) рассчитывается по формуле:

$$H2^4 = \text{ДСС} / \text{НСС}, \text{ где}$$

ДСС - доступные банку стабильные средства, которые определяются по формуле:

$$\text{ДСС} = \text{ДСС}_1 * \text{ВДС}_1 + \text{ДСС}_2 * \text{ВДС}_2 + \dots + \text{ДСС}_n * \text{ВДС}_n, \text{ где}$$

DCC_1, DCC_2, DCC_n - разновидности доступных банку стабильных средств, согласно Приложению 13 настоящего Положения;

KDC_1, KDC_2, KDC_n – коэффициент доступных банку стабильных средств, согласно Приложению 13 настоящего Положения;

НСС – необходимые банку стабильные средства, которые определяются по формуле:

$$НСС = НСС_1 * ВНС_1 + НСС_2 * ВНС_2 + \dots + НСС_n * ВНС_n, \text{ где}$$

DCC_1, DCC_2, DCC_n - разновидности необходимых банку стабильных средств, согласно Приложению 13 настоящего Положения;

$КНС_1, КНС_2, КНС_n$ – коэффициент необходимых банку стабильных средств, согласно Приложению 13 настоящего Положения.

(пункт 36.3. дополнен решением 55-Н от 17.04.2020г.)

36.4. Минимальное соотношение доступных банку стабильных средств по части каждой значимой валюты (или группе значимых валют, включаемых в 1-ю группу) и необходимых банку стабильных средств (норматив $H2^4(FX)$) рассчитывается по формуле:

$$H2^4(FX) = DCC(FX) / KCC(FX), \text{ где}$$

$DCC(FX)$ - доступные банку стабильные средства, в каждой значимой валюте (или в значимых валютах, включаемых в 1-ю группу), которые определяются по формуле:

$$DCC(FX) = DCC_1(FX) * KDC_1(FX) + DCC_2(FX) * KDC_2(FX) + \dots + DCC_n(FX) * KDC_n(FX), \text{ где}$$

$DCC_1(FX), DCC_2(FX), DCC_n(FX)$ - разновидности доступных банку стабильных средств в данной значимой валюте (или в значимых валютах, включаемых в 1-ю группу) согласно Приложению 13 настоящего Положения;

$KDC_1(FX), KDC_2(FX), KDC_n(FX)$ - коэффициент доступных банку стабильных средств в данной значимой валюте (или в значимых валютах, включаемых в 1-ю группу) согласно Приложению 13 настоящего Положения;

НСС(FX) - необходимые банку стабильные средства в данной значимой валюте (или в значимых валютах, включаемых в 1-ю группу) согласно Приложению 13 настоящего Положения, которые определяются по формуле:

$$НСС(FX) = НСС_1(FX) * ВНС_1(FX) + НСС_2(FX) * ВНС_2(FX) + \dots + НСС_n(FX) * ВНС_n(FX), \text{ где}$$

$НСС_1(FX), НСС_2(FX), НСС_n(FX)$ - разновидности необходимых банку стабильных средств в данной значимой валюте (или в значимых валютах, включаемых в 1-ю группу) согласно Приложению 13 настоящего Положения;

$КНС_1(FX), КНС_2(FX), КНС_n(FX)$ - коэффициент необходимых банку стабильных средств в данной значимой валюте (или в значимых валютах, включаемых в 1-ю группу) согласно Приложению 13 настоящего Положения.

(пункт 36.4. дополнен решением 55-Н от 17.04.2020г.)

36.5. При расчете нормативов Н2³ (FX) и Н2⁴ (FX) значимыми считаются те валюты, выраженные в которых обязательства превышают 5% общих обязательств банка на первый день отчетного периода, установленного Приложением 12.

(пункт 36.5. дополнен решением 55-Н от 17.04.2020г.)

37. Максимальный размер риска на одного заемщика (НЗ¹) рассчитывается по формуле:

$$НЗ^1 = \frac{\text{Риск}}{К_{\text{общ}}},$$

где

Риск – это сумма кредитов, предоставленных банком одному заемщику и связанным с ним лицам, включая сумму кредитования банковского счета, всех других займов, факторинговых, лизинговых операций, предоставленных предоплат, авансовых платежей, платежей в рассрочку за предоставленную банком услугу или товар, аккредитивов, инвестиций в ценные бумаги, выпущенные заемщиком или связанными с ним лицами (включая векселя), корреспондентских счетов банка и вкладов, дебиторских задолженностей, соглашений РЕПО (согласно пункту 47 настоящего Положения), проданных по соглашениям РЕПО ценных бумаг (согласно пункту 48.2 настоящего Положения), требований, возникших по линии производных инструментов требований, возникших по линии валютного свопа по купле-продаже (согласно пункту 48 настоящего Положения), а также сумма возникших на любом основании других обязательств к банку, включая гарантии или поручительства, выданные банком по обязательствам иного лица (не связанного с заемщиком) к тому же банку, а также сумма стоимости любого прочего обеспечения (в размере, не превышающем обеспеченное общее обязательство), гарантии и поручительства по его обязательствам, сумма внебалансовых условных обязательств, содержащих кредитный риск, сумма займов и/или гарантий, которые предоставлены другими банками тем же лицам за счет денежных средств данного банка и обеспечены этими же денежными средствами (если данный банк взял на себя риск погашения данного займа). Компоненты, включаемые в расчет норматива НЗ¹, после их убавления на величину соответствующих резервов по ним не взвешиваются, за исключением корреспондентских счетов "ностро", межбанковских вкладов, межбанковских кредитов, прочих требований к банкам, требований к правительствам и центральным банкам иностранных государств, которые после убавления на величину соответствующих резервов по ним, взвешиваются в соответствии с весами рисков активов, установленными пунктом 6 Приложения 3 настоящего Положения (однако не превышающими 100%).

К_{общ} – величина общего капитала банка.

(пункт 37 изменен решением 323-Н от 30.11.2011г., решением 325-Н от 27.11.2012г., решением 196-Н от 23.11.2018г.)

38. Максимальный размер риска для крупного заемщика (норматив НЗ²), рассчитывается по формуле:

$$НЗ^2 = \frac{\text{Риск}}{К_{\text{общ}}},$$

где

Риск – сумма кредитов, предоставленных банком крупным заемщикам и связанным с ними лицам, включая сумму кредитования банковского счета, всех других займов, факторинговых, лизинговых операций, предоставленных предоплат, авансовых

платежей, платежей в рассрочку за предоставленную банком услугу или товар, аккредитивов, инвестиций в ценные бумаги, выпущенные заемщиком или связанными с ним лицами (включая векселя), корреспондентских счетов банка и вкладов, дебиторских задолженностей, соглашений РЕПО (согласно пункту 47 настоящего Положения), проданных по соглашениям РЕПО ценных бумаг (согласно пункту 48.2 настоящего Положения), требований, возникших по линии производных инструментов (согласно пункту 48 настоящего Положения), а также сумма возникших на любом основании других обязательств к банку, включая гарантии или поручительства, выданные банком по обязательствам иного лица (не связанного с заемщиком и/или не являющегося крупным заемщиком) к тому же банку, а также сумма стоимости любого прочего обеспечения (в размере, не превышающем обеспеченное общее обязательство), гарантии и поручительства по его обязательствам, сумма займов и/или гарантий, которые предоставлены другими банками тем же лицам за счет денежных средств данного банка и обеспечены этими же денежными средствами (если данный банк взял на себя риск погашения данного займа), сумма внебалансовых условных обязательств, содержащих кредитный риск. Компоненты, включаемые в расчет норматива НЗ², после убавления на величину соответствующих резервов по ним не взвешиваются, за исключением корреспондентских счетов "ностро", межбанковских вкладов, межбанковских кредитов, прочих требований к банкам, требований к правительствам и центральным банкам иностранных государств, которые после их убавления на величину соответствующих резервов по ним, взвешиваются в соответствии с весами рисков активов, установленными пунктом 6 Приложения 3 настоящего Положения (однако не превышающими 100%).

$K_{общ}$ – величина общего капитала банка.

(пункт 38 изменен решением 297-Н от 18.09.2007г., решением 323-Н от 30.11.2011г., решением 325-Н от 27.11.2012г., 196-Н от 23.11.2018г.)

38.1. Крупный заемщик – это лицо, для которого максимальный размер риска (определенного по установленной настоящим Положением методике расчета компонента риска норматива НЗ¹) превышает 5% общего капитала банка.

38.2. Если заемщик (лицо) и иное юридическое лицо взаимосвязаны только на том основании, что государство, Международная финансовая корпорация, Европейский банк реконструкции и развития и/или Азиатский банк развития владеет(-ют) 20 и более процентами голосующих акций (паев, долевого участия) заемщика (лица) и этого юридического лица, или имеет(-ют) право иным, незапрещенным законом, образом предопределять их решения, то при расчете нормативов НЗ¹ и НЗ² данный заемщик (лицо) и иное юридическое лицо не считаются взаимосвязанными.

(пункт 38.2 дополнен решением 54-Н от 19.03.2010г., изменен решением 179-Н от 23.07.2013г.)

39. Нормативы НЗ¹ и НЗ² не рассчитываются по части требований к Центральному банку и Правительству Республики Армения.

(пункт 39 дополнен решением 54-Н от 19.03.2010г.)

40. Требования к дочерней организации, действующей на территории Республики Армения, в расчет нормативов НЗ¹ и НЗ² не включаются. При этом в расчет риска для нормативов НЗ¹ и НЗ² по части требований к дочерней организации банка, действующей на территории Республики Армения, и взаимосвязанных с ней лиц, включаются только:

а) требования к лицам, взаимосвязанным с дочерней организацией;

б) гарантии и поручительства, предоставленные дочерней организацией прочим лицам (не являющимся взаимосвязанными с ней) по их к тому же банку, а также любое прочее обеспечение (в размере, не превышающем обеспеченное общее обязательство).

40.1. Согласно настоящему пункту, правила, установленные для дочерних организаций, распространяются на действующие на территории Республики Армения те дочерние организации банка (банки, кредитные организации, а также организации, осуществляющие деятельность, указанную в пункте 1 статьи 34 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”), бухгалтерский баланс которых банк консолидирует в своем бухгалтерском балансе согласно порядку, утвержденному решением Совета Центрального банка “О порядке составления представляемых в Центральные банк сводных отчетов банков, действующих на территории Республики Армения” от 2-го апреля 2002 года за номером 87.

41. Если банк имеет иностранный дочерний банк, то в расчет риска нормативов НЗ¹ и НЗ² по их консолидированным отчетам не включаются государственные облигации страны, зарегистрировавшей дочерний банк, и требования к центральному банку этой страны.

42. Максимальный размер риска для одного лица, связанного с банком (норматив Н4¹), рассчитывается по формуле:

$$Н4^1 = \frac{\text{Риск}}{К_{\text{общ}}},$$

где

Риск – сумма кредитов, предоставляемых банком одному лицу, связанному с ним, включая сумму кредитования банковского счета, всех других займов, факторинговых, лизинговых операций, выплаченных предоплат, авансовых платежей, платежей в рассрочку за предоставленную банком услугу или товар, аккредитивов, инвестиций в ценные бумаги, выпущенные лицом или связанными с ним лицами (включая векселя), корреспондентских счетов банка и вкладов, дебиторских задолженностей, соглашений РЕПО (согласно пункту 47 настоящего Положения), проданных по соглашениям РЕПО ценных бумаг (согласно пункту 48.2 настоящего Положения), требований, возникших по линии производных инструментов (согласно пункту 48 настоящего Положения), а также сумма возникших на любом основании других обязательств к банку, включая гарантии или поручительства, выданные банком по обязательствам иного лица (не связанного с заемщиком и/или не являющегося крупным заемщиком) к тому же банку, а также сумма стоимости любого прочего обеспечения (в размере, не превышающем обеспеченное общее обязательство), гарантии и поручительства по обязательствам лицам связанного с банком, сумма займов и/или гарантий, которые предоставлены другими банками тому же лицу за счет денежных средств данного банка и обеспечены этими же денежными средствами (если данный банк взял на себя риск погашения данного займа), внебалансовых условных обязательств, содержащих кредитный риск. Компоненты, включаемые в расчет норматива Н4¹, после их убавления на величину соответствующих резервов по ним не взвешиваются, за исключением корреспондентских счетов "ностро", межбанковских вкладов, межбанковских кредитов, прочих требований к банкам, требований к правительствам и центральным банкам иностранных государств, которые после убавления на величину соответствующих резервов по ним, взвешиваются в соответствии с весами рисков активов, установленными пунктом 6 Приложения 3 настоящего Положения (однако не превышающими 100%).

К_{общ} – величина общего капитала банка.

(пункт 42 изменен решением 323-Н от 30.11.2011г., решением 325-Н от 27.11.2012г., 196-Н от 23.11.2018г.)

43. Максимальный размер риска для всех лиц, связанных с банком (норматив Н4²), рассчитывается по формуле:

$$Н4^2 = \frac{\text{Риск}}{К_{\text{общ}}} ,$$

где

Риск – сумма кредитов, предоставляемых банком связанным с ним лицам, включая сумму кредитования банковского счета, всех других займов, факторинговых, лизинговых операций, выплаченных предоплат, авансовых платежей, платежей в рассрочку за предоставленную банком услугу или товар, аккредитивов, инвестиций в ценные бумаги, выпущенные лицом или связанными с ним лицами (включая векселя), корреспондентских счетов банка и вкладов, дебиторских задолженностей, соглашений РЕПО (согласно пункту 47 настоящего Положения), проданных по соглашениям РЕПО ценных бумаг (согласно пункту 48.2 настоящего Положения), требований, возникших по линии производных инструментов (согласно пункту 48 настоящего Положения), а также сумма возникших на любом основании других обязательств к банку, включая гарантии или поручительства, выданные банком по обязательствам иного лица (не связанного с заемщиком и/или не являющегося крупным заемщиком) к тому же банку, а также сумма стоимости любого прочего обеспечения (в размере, не превышающем обеспеченное общее обязательство), гарантии и поручительства по обязательствам лица, связанного с банком, сумма займов и/или гарантий, которые предоставлены другими банками тому же лицу за счет денежных средств данного банка и обеспечены этими же денежными средствами (если данный банк взял на себя риск погашения данного займа), внебалансовых условных обязательств, содержащих кредитный риск. Компоненты, включаемые в расчет норматива Н4², после их убавления на величину соответствующих резервов по ним не взвешиваются, за исключением корреспондентских счетов "ностро", межбанковских вкладов, межбанковских кредитов, прочих требований к банкам, требований к правительствам и центральным банкам иностранных государств, которые после убавления на величину соответствующих резервов по ним, взвешиваются в соответствии с весами рисков активов, установленными пунктом 6 Приложения 3 настоящего Положения (однако не превышающими 100%).

К_{общ} – величина общего капитала банка.

(пункт 43 изменен решением 323-Н от 30.11.2011г., решением 325-Н от 27.11.2012г., 196-Н от 23.11.2018г.)

44. Нормативы Н4¹ и Н4² не рассчитываются для тех дочерних организаций банка (банков, кредитных организаций, а также организаций, осуществляющих деятельность, указанную в пункте 1 статьи 34 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”), бухгалтерский баланс которых банк консолидирует в своем балансовом отчете согласно порядку, утвержденному решением Совета Центрального банка “О порядке составления представляемых в Центральные банк сводных отчетов банков, действующих на территории Республики Армения” от 2-го апреля 2002 года за номером 87.

44.1. Если банк и лицо взаимосвязаны только на том основании, что государство, Международная финансовая корпорация, Европейский банк реконструкции и развития и/или Азиатский банк развития является(-ются) значительным участником банка и владеет(-ют) одновременно 20 и более процентами голосующих акций (паев, долевого участия)

заемщика (лица) и этого юридического лица, или имеет(-ют) право иным, незапрещенным законом, образом предопределять их решения, то при расчете нормативов Н4¹ и Н4² банк и данное лицо не считаются взаимосвязанными.

(пункт 44.1 изменен решением 179-Н от 23.07.2013г.)

45. Расчет нормативов Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4² производится на последний день месяца, а также в момент возникновения компонентов, включаемых в расчет рисков по указанным выше нормативам, и при каждом изменении их величины. При расчете нормативов Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4² на последний день месяца, "Риск" в знаменателе рассчитывается на последний день месяца, а общий капитал берется в средненежном расчете за месяц. При расчете нормативов Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4² на последний день месяца, корреспондентские счета "ностро" включаются в расчет риска по своим среднемесячным величинам.

45.1. В момент возникновения компонентов, включаемых в расчет риска по нормативам Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4², а также при каждом изменении величины вышеуказанных компонентов, вышеуказанные нормативы рассчитываются в отношении общего капитала на данный день. Нормативы Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4² не рассчитываются ни в момент возникновения корреспондентских счетов "ностро", ни при их каждом изменении.

46. В расчет риска по нормативам Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4² не включаются государственные облигации Республики Армения и компоненты, убавляемые из расчета основного капитала согласно подпункту 2 пункта 28.1 настоящего Положения.

(пункт 46 изменен решением 257-Н от 14.11.2017г.)

47. Включаемые в расчет нормативов Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4² соглашения РЕПО считаются требованием к партнеру, являющемуся стороной соглашения РЕПО, и учитываются в размере балансовой стоимости соглашения РЕПО, а в случае применения МСКР в порядке, установленном главой 3 приложения 3 настоящего Положения, учитываются в размере необеспеченной части соглашения РЕПО.

(пункт 47 изменен решением 325-Н от 27.11.2012г.)

48. Указанные в пунктах 37, 38, 42 и 43 настоящего Положения, требования, возникающие по линии производных инструментов, включаются в расчет нормативов Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4² только в размере сумм, отраженных в части актива баланса по производным инструментам, за исключением случаев, когда банк в результате операции своп получил инвалюту 2-й группы (за исключением российских рублей). В этом случае в расчет нормативов Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4² своп включается в размере отраженной во внебалансе банка всей суммы, подлежащей получению.

(пункт 48 изменен решением 323-Н от 30.11.2011г., решением 325-Н от 27.11.2012г.)

48.1. Включаемые в расчет риска нормативов Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4² операции своп по купле-продаже инвалюты, по которым банк получит драмы РА или инвалюту 1-й группы, учитываются с 0% весом риска, если предоставление и получение инвалют в результате данных операций осуществляется в течение одного и того же банковского дня, который может и не совпасть с днем заключения сделки.

(пункт 48.1 дополнен решением 325-Н от 18.11.2008г.)

48.2. Включаемые в расчет нормативов Н3¹, Н3², Н4¹ и Н4² ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО и предоставленные по займу, считаются требованием:

1) к эмитенту данной ценной бумаги – в размере балансовой стоимости ценной бумаги, и

2) к партнеру – стороне соглашения РЕПО, в размере необеспеченной части стоимости, установленной пунктом 22.2 приложения 3 настоящего Положения, Причем, если соглашением РЕПО банк приобрел инвалюту 2-й группы (за исключением российских рублей), то в расчете нормативов НЗ¹, НЗ², Н4¹ и Н4² эта инвалюта не рассматривается в качестве обеспечения соглашения РЕПО.

(пункт 48.2 дополнен решением 325-Н от 27.11.2012г.)

49. В расчет нормативов НЗ¹, НЗ², Н4¹ и Н4² не включаются те требования, которые полностью обеспечены:

а) ценными бумагами, выпущенными Центральным банком, а также государственными казначейскими облигациями Республики Армения;

б) гарантиями или поручительствами, предоставленными Центральным банком, Правительством Республики Армения;

в) ценными бумагами организаций, установленных пунктом 6.6. таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения (далее – Приложение 3);

г) гарантиями и поручительствами организаций, установленных пунктом 6.6. таблицы 1 Приложения 3;

д) ценными бумагами, выпущенными правительствами иностранных государств и центральными банками с рейтингом АА-(Аа3) и АА-(Аа3) и выше, присвоенным рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках - “Мудис”);

е) гарантиями и поручительствами, предоставленными правительствами иностранных государств и центральными банками с рейтингом АА-(Аа3) и АА-(Аа3) и выше, присвоенным рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках - “Мудис”);

ж) вкладами, привлеченными в данном банке, с правом требования, вытекающим из предоставленного данному банку кредита или займа.

Причем установленные настоящим пунктом требования и их обеспечения должны удовлетворять одновременно следующим условиям:

а) обеспечение выраженного в любой валюте требования должно быть выражено в драмах РА, в средствах, входящих в инвалюту 1-й группы, в банковском золоте и/или рублях, а обеспечение требования, выраженного в средствах, входящих в инвалюту 2-й группы, может быть выражено, кроме установленных в настоящем подпункте валют, в соответствующей данному требованию валюте, и

б) сроки требований до погашения не должны превышать сроки до погашения являющихся обеспечением ценных бумаг, вложенных в данном банке вкладов, сроки права требования, вытекающего из предоставленных данному банку кредитов или займов, а также сроки предоставления гарантий или поручительств, и

в) в случае невыполнения заемщиком своих обязательств, в отношении возможности фактической реализации предмета залога или сроков выполнения гарантий/поручительств, предоставленных банку, не должно быть ограничений, предусмотренных договором и/или иным взаимным соглашением.

Те требования, которые обеспечены указанными в подпунктах “а”-“ж” настоящего пункта видами обеспечения неполностью, включаются в расчет нормативов НЗ¹, НЗ², Н4¹ и Н4² в размере необеспеченной части, а обеспеченная часть не включается в расчет нормативов НЗ¹, НЗ², Н4¹ и Н4² . Причем, включаемые в расчет нормативов НЗ¹, НЗ², Н4¹ и Н4² необеспеченные части требований не взвешиваются после убавления в размере их соответствующих резервов, за исключением корреспондентских счетов “ностро”, межбанковских вкладов, межбанковских кредитов, требований к правительствам иностранных государств и к центральным банкам, которые после убавления в размере их соответствующих резервов взвешиваются по соответствующим весам рисков активов, установленными пунктом 6 Приложения 3 настоящего Положения (однако не

превышающими 100%). Настоящий пункт не распространяется на соглашения РЕПО, ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, и ценные бумаги, предоставленные соглашениями РЕПО.

(пункт 49 отредактирован решением 317-Н от 02.10.2007г., решением 163-Н от 25.03.2008г., дополнен решением 325-Н от 18.11.2008г., решением 54-Н от 19.03.2010г., решением 325-Н от 27.11.2012г., второй абзац изложен в новой редакции, согласно решению 79-Н от 10.05.2016г., 196-Н от 23.11.2018г.)

50. Резервированию в Центральном банке подлежат привлеченные банком и действующим на территории Республики Армения филиалом иностранного банка средства в драмах РА, инвалюте, а также на металлических счетах. Резервирование по привлеченным средствам в драмах РА осуществляется в драмах РА; по привлеченным средствам в долларах США – 10% осуществляется в драмах РА, а 8% - долларах США; по привлеченным средствам в евро - 10% осуществляется в драмах РА, а 8% - в евро; по привлеченным средствам в прочих валютах, а также средствам на металлических счетах - 10% осуществляется в драмах РА, а 8% - в долларах. Причем резервирование, предусмотренное в пунктах 24.1.3. и 24.1.4 Положения 2, осуществляется целиком в драмах РА.

Обязательное резервирование по привлеченным средствам в инвалюте осуществляется в сроки, установленные пунктом 52 настоящего Положения. Риск, обусловленный изменением обменного курса валюты, несет банк. ~~Первым периодом фактического резервирования средств в инвалюте в установленном настоящим пунктом порядке считается период с 12-го июня 2019 года по 9-е июля 2019 года.~~

(пункт 50 отредактирован и дополнен решениями 46-Н от 16.03.2010г., 171-Н от 27.07.2010г., 21-Н 26-Н 08.02.2011г., 305-Н 22.11.2011г., 75-Н от 7.06.2019г., 94-Н от 19.07.2019г., 142-Н от 07.10.2019г., 133-Н от 18.08.2020г.)

51. Регулирование величины суммы резервирования по подлежащим резервированию средствам, привлеченным в драмах РА, а также регулирование величины суммы по привлеченным средствам в инвалюте (в том числе, средствам на металлических счетах), подлежащим резервированию в драмах, производится путем сравнения среднедневных сумм фактически зарезервированных и подлежащих резервированию средств таким образом, чтобы среднедневная сумма фактически зарезервированных средств была равна или была больше среднедневной суммы подлежащих резервированию средств за отчетный период. Регулирование величины суммы резервирования по средствам, привлеченным в инвалюте (в том числе, средствам на металлических счетах), подлежащим резервированию в соответствующих валютах, производится в дневном разрезе таким образом, чтобы среднедневная сумма фактически зарезервированных за каждый день средств в течение периода фактического резервирования была бы равна или больше среднедневной суммы средств, подлежащих резервированию в течение отчетного периода.

Величина суммы резервирования по средствам, привлеченным в инвалюте (в том числе, средствам на металлических счетах) подлежащим резервированию в драмах РА за отчетный период, определяется для каждого дня на основании драмового эквивалента привлеченных инвалютных средств за данный день. Ежедневный драмовый эквивалент для каждого дня определяется на основании объявленного Центральным банком в этот день среднего обменного курса драма по отношению к данной валюте, сформировавшегося на инвалютных рынках. Ежедневный драмовый эквивалент средств на металлических счетах, определяется на основании расчетных цен на золото, объявленных Центральным банком в этот день.

(пункт 51 изменен решением 325-Н от 18.11.2008г., дополнен решением 171-Н от 27.07.2010г., решением 305-Н от 22.11.2011г., изменен решениями 365-Н от 17.12.2014г., 369-Н от 23.12.2014г., решением 152-Н от 30.06.2015г., решением 183-Н от 11.08.2015г., изменен решением 146-Н от 20.09.2016г., 75-Н от 07.06.2019г.)

52. Отчетный период для расчета размера подлежащих резервированию средств по привлеченным средствам, начинающийся с 1 февраля 2015 года, а также все последующие ему отчетные периоды, устанавливаются продолжительностью в один месяц, а продолжительность периода расчета фактически резервированных средств включает, как правило, 28 или 35 дней со среды до вторника второго месяца, следующего за последней датой отчетного периода в соответствии с установленным Центральным банком календарем резервирования (далее - календарь резервирования). Причем, крайним сроком фактического резервирования считается конец операционного дня Центрального банка, который является последним днем фактического резервирования, установленного календарем резервирования.

(пункт 52 изменен решением 422-Н от 25.12.2007г., решением 325-Н от 18.11.2008г., дополнен решением 171-Н от 27.07.2010г., решением 305-Н от 22.11.2011г., решением 339-Н от 10.12.2014)

52.1. *(пункт 51.1 утратил силу решением 305-Н от 22.11.2011г.)*

52.1.1. *(пункт 51.1.1 утратил силу решением 305-Н от 22.11.2011г.)*

52.1.2. *(пункт 51.1 утратил силу решением 305-Н от 22.11.2011г.)*

52.2. Информацию об отчетных и фактических периодах резервирования текущего года, то есть календарь обязательного резервирования, утвержденный Советом Центрального банка, размещается на официальном сайте Центрального банка не позднее 30 ноября предшествующего года. Образцовая форма календаря резервирования представлена в Приложении 7 настоящего Положения.

(пункт дополнен решением 325-Н 18.11.2008г., изменен решением 171-Н от 27.07.2010г.)

53. Обязательному резервированию подлежат средства, привлеченные в драмах РА и инвалюте, за исключением:

- 1) средств, привлеченных от Центрального банка;
 - 2) средств Компонента 1 программы по кредитованию экономики, утвержденной решением Правительства РА от 26-го июня 2009 года за номером 717-А;
 - 3) средств, привлеченных от осуществляющей рефинансирование кредитной организации ЗАО “НАЦИОНАЛЬНАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОМПАНИЯ”;
 - 4) средств, привлеченных от осуществляющей рефинансирование кредитной организации ЗАО “ЖИЛЬЕ – МОЛОДЫМ”;
 - 5) корреспондентских счетов между банками, действующими на территории Республики Армения, взаимопrivлеченных банками других средств;
 - 6) привлеченных средств на кумулятивном счете Центрального банка, начисленных с целью пополнения уставного капитала;
 - 7) долгосрочных субординированных займов, включаемых в расчет общего капитала банка;
 - 8) *(подпункт 8 признан утратившим силу решением 44-Н от 24.02.2015г.)*
 - 9) средств, привлеченных по программам государственной помощи в рамках мероприятий, направленных на нейтрализацию экономических последствий коронавируса.
- В смысле настоящего пункта привлеченные средства по свопу не считаются привлеченными средствами.

(пункт 53 изменен решением 56-Н от 11.03.2008г., решением 285-Н от 07.10.2008г., дополнен решением 195-Н от 30.06.2009г., решением 323-Н от 30.11.2011г., изменен решением 325-Н от 27.11.12г., отредактирован решением 339-Н от 10.12.2014г.,

решением 92-Н от 12.06.2020г., которое вступает в силу на следующий день после опубликования решения и действует в отношении средств, привлеченных после 26-го марта 2020 года)

53.1. Если по привлекаемым в расчет установленному в подпунктах 24.1.1 - 24.1.4 настоящего Положения обязательного резервирования средствам со сниженной ставкой производится досрочное погашение или выкуп, то банк проводит резервирование по этим привлеченным средствам в следующем порядке, за исключением тех случаев, когда вся сумма досрочно погашенного или выкупленного займа направляется на пополнение уставного капитала банка (в виде акций, входящих в состав основного капитала в соответствии с пунктом 28.1 настоящего Положения):

1) резервирование производится на срок, на который привлеченное средство было включено в расчет норматива обязательного резервирования со сниженной ставкой.

2) Подлежащая резервированию сумма рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\sum_{i=1}^n A_i \cdot r_i}{n}$$

Подлежащая резервированию сумма =

где

n – указанный в подпункте 1 настоящего пункта срок по дням;

A_i – драмовый эквивалент i-го дня привлеченного средства;

r_i – ставка, установленная соответственно пунктами 24 и 24.1 настоящего Положения для привлеченных средств в драмах РА и инвалюте для i-го дня, а если привлеченное средство включено в расчет норматива обязательного резервирования по ставке в размере 0%, то применяется 1,25-кратный размер ставок, установленных пунктами 24 и 24.1;

3) Резервирование осуществляется путем прибавления установленной подпунктом 2 настоящего пункта суммы к величине обязательных резервов, размещаемых в Центральном банке в течение отчетных сроков обязательного резервирования, начиная со дня, следующего дате досрочного погашения, установленного подпунктом 1 настоящего пункта в течение периода, установленного подпунктом 1 настоящего пункта.

Установленное настоящим пунктом резервирование осуществляется в том случае, если досрочное погашение произведено до окончания того срока, на который привлеченное средство было включено в расчет резервирования со сниженной ставкой.

(пункт 53.1 дополнен решением 317-Н от 02.10.2007г., отредактирован решением 422-Н от 25.12.2007г., дополнен решением 56-Н от 11.03.2008г., утратил силу решением 285-Н от 07.10.2008г., дополнен решением 297-Н от 14.10.2009г., отредактирован решением 339-Н от 10.12.2014г., дополнен решениями 6-Н от 21.01.2015г., изложен в новой редакции решением 44-Н от 24.02.2015г., изменен решением 152-Н от 30.06.2015г., изменен решением 236-Н от 10.11.2015г., дополнен решением 31-Н от 03.02.2017г., 196-Н от 23.11.2018г.)

53.2.(пункт 53.2 утратил силу согласно решению 285-Н от 04.10.2008г.)

53.3. .(пункт 53.3 утратил силу согласно решению 285-Н от 04.10.2008г.)

53.4. Банк может применить к привлеченным средствам, установленным пунктами 21.1.1 – 24.1.4 настоящего Положения, те ставки, установленные пунктами 24 и 24.1 настоящего Положения, и тогда требования, установленные в пункте 53.1 настоящего Положения, в

случае досрочного частичного или полного погашения привлеченных средств, не распространяется на банк.

(пункт 53.4 дополнен решением 6-Н от 21.01.2015г., изложен в новой редакции решением 44-Н от 24.02.2015г., изменен решением 236-Н от 10.11.2015г., изменен решением 31-Н 03.02.2017г., решением 31-Н от 03.02.2017г.)

54. По зарезервированным средствам банков, а также по остатку кумулятивного счета в Центральном банке, открытом с целью пополнения уставного капитала, начисляются и выплачиваются проценты согласно порядку, условиям и в размере, установленным Центральным банком.

55. Филиалы действующих на территории Республики Армения банков, которые действуют на территории других государств, самостоятельно производят депонирование привлеченных ими средств в центральном (национальном) банке данного государства согласно нормативам и срокам, установленным данным банком.

56. Учет банками фактически зарезервированных средств, выраженных в драмах и инвалюте, ведется в драмах и инвалюте – по корреспондентским счетам (обязательным резервам) банков в Центральном банке, на основе полученных из Центрального банка фактических остатков на счетах, указанных в выписках данного дня. Банки самостоятельно распоряжаются, владеют и используют обязательные резервы.

56.1. Инвалютная позиция, которая включается в норматив инвалютного риска, рассчитываемая согласно пункту 56.2 настоящего Положения, и представляет собой разницу между активами в инвалюте, а также активами в драмах, содержащими инвалютный риск, и обязательствами банка. Драмовые активы или обязательства содержат инвалютный риск, если величины сумм, подлежащих получению по ним, рассчитываются с учетом обменного курса инвалюты и/или инвалютной корзины к драму, и, следовательно, могут колебаться из-за его изменения. В контексте норматива валютного риска инвалютным активом или обязательством считаются также банковские или стандартизированные слитки драгметаллов, а также требования и обязательства, выраженные в банковских или стандартизированных слитках драгметаллов, металлические счета. Причем, для расчета норматива валютного риска банковское золото, стандартизированные слитки золота, проба которых не ниже 999, выраженные в них требования и обязательства и металлические счета рассматриваются как один вид инвалюты.

В расчет инвалютной позиции инвалютные активы включаются без учета величины резерва по возможным потерям по этим активами, за исключением инвалютных активов, отнесенных под классы нестандартных и сомнительных, которые включаются в расчет с учетом величины резерва по возможным потерям (по балансовой стоимости). В соответствии с настоящим пунктом, инвалютные активы (в том числе, безнадежные) классифицированные по субъективному критерию, основанному исключительно на выводах и профессиональном мнении банка, включаются в расчет инвалютной позиции в том размере, в котором они могли быть включены, если классифицировались бы по объективным критериям. В расчет инвалютной позиции инвалютные активы включаются без учета добавленных отчислений в резерв по возможным потерям, произведенных банком, согласно пункту 4.4 “Порядка классификации кредитов и дебиторских задолженностей действующих на территории Республики Армения банков и формирования резервов по возможным потерям по ним”, утвержденного решением Совета Центрального банка номер 63 от 23.04.1999 года, а также без учета отчислений в дополнительный резерв, производимых без классификации активов.

Закрытая инвалютная позиция – это количественное равенство между инвалютными активами и обязательствами банка.

Открытая инвалютная позиция – это количественное неравенство между инвалютными активами и обязательствами банка.

Валовая инвалютная позиция рассчитывается как общая сумма абсолютных величин позиций различных инвалют.

Длинная инвалютная позиция - это когда остатки счетов банка по активам в инвалюте превышают остатки счетов по обязательствам в инвалюте.

Короткая инвалютная позиция - это когда остатки счетов банка по обязательствам в инвалюте превышают остатки счетов по активам в инвалюте.

Если актив или обязательство входят в какую-либо инвалютную корзину (кроме корзины SDR), то входящие в данную корзину валюты участвуют в расчете соответствующих инвалютных позиций в соответствии с их удельным весом в структуре данной корзины.

(пункт 56.1 дополнен решением 297-Н от 14.10.2009г., изменен решением 54-Н от 07.10.2008г., решением 26-Н от 08.02.2011г., решением 179-Н от 23.07.2013г.)

56.2. Расчет по отдельным инвалютным позициям осуществляется по отдельным видам валют, включая как производные инструменты по ним (своп, фьючерс, форвард, опцион), так и без них, и подытоживается по двум инвалютным группам. Причем, с 1-го августа 2010 года в расчет инвалютной позиции без производных инструментов включаются:

1) производные инструменты, заключенные с организациями, установленными в пункте 6.6 таблицы 1 Приложения 3 к настоящему Положению;

2) производные инструменты, заключенные с иностранными правительствами и центральными (национальными) банками с рейтингом A+(A1) и выше по привлечению долгосрочных вкладов, присвоенным рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках - “Мудис”);

3) производные инструменты, заключенные с иностранными банками с рейтингом по привлечению долгосрочных вкладов A+(A1) и A+(A1) и выше рейтинговых агентств “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках - “Мудис”).

4) Валютные свопы и свопы обменного курса.

Производные инструменты включаются в расчет норматива распоряжения инвалютой только в размере сумм, учтенных во внебалансе (включая учтенные во внебалансе проценты по производному инструменту) и в размере учтенных в балансе пеней и штрафов (при наличии).

5) Производные инструменты в закрытой позиции (back-to-back), в частности, заключенные обратные сделки купли-продажи инвалюты, которые удовлетворяют одновременно следующим требованиям:

а) сделки заключены на тот же срок, в том же объеме и по тем же валютным парам, причем, последней из валют сделок является драм РА;

б) хотя бы одна сделка заключена с правительством иностранного государства, иностранным центральным (национальным) банком или финансовой организацией, которым присвоен рейтинг по привлечению долгосрочных вкладов A+(A1) и A+(A1) и выше рейтинговых агентств “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках - “Мудис”);

в) в случае заключения сделки опцион – право совершения как минимум одного опциона принадлежит банку (банк является покупателем опциона).

(пункт 56.2 дополнен решением 297-Н от 14.10.2009г., изменен решением 171-Н от 27.07.2010г., решением 323-Н 30.11.2011г., решением 325-Н от 27.11.2012г., решением 179-Н от 23.07.2013г.)

56.3. Банки обновляют рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, на основе рейтингов данного дня, установленных указанными в пункте 56.2 настоящего Положения агентствами. Если организация, указанная в подпунктах 2, 3 и 5 пункта 56.2 настоящего Положения, имеет рейтинги двух и более агентств, то банк берет за основу самый низкий рейтинг. Рейтинги вышеуказанных агентств выбираются в качестве основания для организаций в зависимости от валюты производного инструмента.

(пункт 56.3 изменен решением 171-Н от 27.07.2010г., дополнен решением 179-Н от 23.07.2013г.)

56.4. Инвалютная позиция норматива распоряжения инвалютой рассчитывается по отношению к сводной инвалютной позиции банка, включая как производные инструменты, так и без них. Причем в расчет инвалютной позиции без производных инструментов включаются производные инструменты, установленные в подпунктах 1-5 пункта 56.2 настоящего Положения, в соответствии с требованиями, установленными пунктом 56.3 настоящего Положения. Открытая инвалютная позиция рассчитывается по каждому дню и выражается в драмах РА. Сальдо пассивного счета указывается со знаком минус, показывая инвалютную короткую позицию, а сальдо активного счета – со знаком плюс, показывая инвалютную длинную позицию.

(пункт 56.4 дополнен решением 171-Н от 27.07.2010г., решением 323-Н от 30.11.2011г., изменен решением 325-Н от 27.11.2012г., решением 179-Н от 23.07.2013г.)

57. В первую группу инвалюты входят SDR, инвалюта, входящая в корзину SDR, швейцарский франк, канадский доллар, шведская крона, датская крона, австралийский доллар и банковское золото. Во вторую группу инвалюты входит прочая инвалюта.

~~58. В корзину SDR входят доллар США, евро, японская иена и английский фунт стерлингов.~~ *(признан утратившим силу решением 161-Н от 11.10.2019г.)*

59. В настоящем Положении понятие “банковское золото” используется в значении, установленном законом Республики Армения “О валютном регулировании и валютном контроле”, а понятие “стандартизированные слитки драгметаллов” – в значении, установленном законом Республики Армения “О драгоценных металлах”.

(пункт 59 дополнен решением 26-Н от 08.02.2011г.)

60. В контексте настоящего Положения первичным залогом считается залог, по которому банк-залогодержатель имеет преимущественное право получения возмещения, в размере полной стоимости заложенного имущества по отношению к остальным держателям данного залога.

61. В контексте настоящего Положения организациями-небанками считаются все юридические лица, за исключением банков.

61.1. В контексте настоящего Положения балансовым остатком (стоимостью) актива или обязательства считается сумма, зачисленная по его линии в балансе, включая проценты, пени и штрафы, убавленная в размере сформированного по нему резерву, накопленной амортизации и обесценивания, если таковые имеются.

(пункт 61.1 дополнен решением 325-Н от 27.11.2012г.)

61.2. В контексте настоящего Положения валютный своп - это соглашение, которое предусматривает обмен (куплю-продажу) двух инвалют по установленному договором обменному курсу (своп-курс), с условием обратного обмена (купли-продажи) этих валют в установленные договором сроки и по курсу (форвардный курс), а также с условием обмена процентных сумм, предварительно установленных договором.

(пункт 61.2 дополнен решением 325-Н от 27.11.2012г.)

61.3. В контексте настоящего Положения своп обменного курса является простой формой валютного свопа, который предусматривает обмен (куплю-продажу) двух инвалют по установленному договором обменному курсу (своп-курс), с условием обратного обмена (купли-продажи) этих валют в установленные договором сроки и по курсу (форвардный курс).

(пункт 61.3 дополнен решением 325-Н от 27.11.2012г.)

61.4. В контексте настоящего Положения свободнообращающимися считаются те ценные бумаги, которые удовлетворяют одновременно нижеследующим требованиям:

- 1) котированы на действующем на территории Республики Армения регулируемом рынке, или на установленном Приложением 3 Положения 4/04 “Перспективы и отчеты подотчетных эмитентов”, утвержденном решением Совета ЦБ РА номер 68-Н от 11.03.2008 года, рынке, действующем за пределами Республики Армения;
- 2) обращаются на крупном, глубоком, активном рынке репо или денежном рынке с низкой концентрацией;
- 3) не выпущены финансовой организацией, или организацией, взаимосвязанной с финансовой организацией.

(пункт 61.4 дополнен решением 55-Н от 17.04.2020г.)

ГЛАВА VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

62. В случае невыполнения требований, установленных настоящим Положением, банки и филиалы иностранных банков, действующие на территории Республики Армения, а также их руководители несут ответственность согласно законам Республики Армения “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Республики Армения”.

ГЛАВА VII. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(Глава VII утратила силу решением 21-Н от 01.02.2011)

Приложение 2

Утверждено Решением Совета Центрального банка РА
номером 39-Н от 9 февраля 2007 года

СПРАВКА

О БИОГРАФИЧЕСКИХ ДАННЫХ РУКОВОДИТЕЛЕЙ *(признана утратившей силу решением 354-Н от 20.12.11г.)*

Приложение 3

Утверждено Решением Совета Центрального банка РА
номер 39-Н от 9 февраля 2007 года

РАСЧЕТ КРЕДИТНОГО РИСКА

Глава 1. Расчет кредитного риска.

1. Расчет кредитного риска производится согласно правилам, установленным в настоящем Приложении.

2. С целью включения в расчет норматива адекватности капитала, кредитный риск рассчитывается по следующей формуле:

$$КР = (КР_1 + КР_2 + \dots + КР_N) / N ,$$

где

КР - кредитный риск в среднедневном расчете за месяц,

КР₁, КР₂, ..., КР_N - кредитный риск по дням,

N - количество дней отчетного месяца.

3. В расчет кредитного риска включаются активы банка, внебалансовые условные обязательства и внебалансовые незавершенные срочные операции в соответствии с правилами, установленными в настоящем Приложении. Причем в расчет кредитного риска

не включаются активы, убавляемые из величины основного капитала, установленные в пункте 28.1 настоящего Положения.

4. При расчете кредитного риска активы банка, внебалансовые условные обязательства, внебалансовые незавершенные срочные операции после убавления на величину резервов на покрытие возможных потерь по ним взвешиваются по риску, установленного пунктом 6 настоящего Приложения. Кредитный риск рассчитывается по следующей формуле:

$$КР = (A1 - P1) * BP1 + (A2 - P2) * BP2 + \dots + (A7 - P7) * BP7 ,$$

где

A1, A2, ..., A7 – общая сумма активов банка (за исключением тех активов, которые убавляются из основного капитала), внебалансовых условных обязательств и внебалансовых незавершенных срочных операций, сгруппированных по одинаковым весам риска,

P1, P2, ..., P7 – общая сумма соответствующих резервов на покрытие возможных потерь по активам банка, внебалансовым условным обязательствам и внебалансовым незавершенным срочным операциям, сгруппированных по одинаковым весам риска,

BP1, BP2, ..., BP 7 – соответствующие веса риска активов.

Причем расчет **(A – P)** для внебалансовых условных обязательств и внебалансовых незавершенных срочных операций производится согласно пункту 12 настоящего Приложения.

5. При расчете кредитного риска применяются механизмы сдерживания кредитного риска (далее – МСКР), установленные в главе 3 настоящего Приложения.

Глава 2. Вес риска, используемый в расчете кредитного риска.

6. В расчет кредитного риска включаются остатки счетов нижеследующих активов с указанным ниже весом риска:

Таблица 1

ТАБЛИЦА ВЕСОВ РИСКА, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В РАСЧЕТЕ КРЕДИТНОГО РИСКА		
Виды активов	Вес риска (%)	
6.1. Наличные денежные средства (в драмах РА и валюте, входящей в 1-ю группу, рублях), а также, с согласия Совета ЦБ, платежные документы, приравненные к наличности (в драмах РА и валюте, входящей в 1-ю группу, рублях).	0	0
6.1.1. Наличные денежные средства (в валюте 2-й группы, за исключением рубля), а также, с согласия Совета ЦБ, платежные документы, приравненные к наличности (в валюте 2-й группы, за исключением рубля).	-	100
	0	-

6.2. Банковское золото в хранилище банка.		
6.3. Средства на корреспондентском счете в Центральном банке, размещенные там депозиты, остатки на кумулятивном счете, открытом с целью пополнения уставного капитала банка, и начисленные по ним проценты, прочие требования к Центральному банку.	0	0
6.4. Ценные бумаги, выпущенные Центральным банком в драмах РА, государственные казначейские облигации РА.	0	-
6.5. Требования к Правительству РА по авансовым платежам по части налоговых обязательств, рассчитанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством.	0	-
6.6. Требования к Международному Валютному Фонду, членам группы Всемирного банка Международному банку реконструкции и развития и Международной финансовой корпорации, Европейскому Центральному банку, Европейскому банку реконструкции и развития, Азиатскому банку развития, Африканскому банку развития, Межамериканскому банку развития, Европейскому инвестиционному банку, Европейскому инвестиционному фонду, Скандинавскому инвестиционному банку, Карибскому банку развития, Исламскому банку развития, а также к Совету Европейского банка развития. <i>(пункт 6.6. дополнен решением 6-Н от 21.01.2015, изменен решением 44-Н от 24.02.2015) Изменения в пункте 6.6. вступают в силу через шесть месяцев после официального опубликования решения 44-Н от 27.03.2020)</i>	0	0
6.7. <i>(пункт 6.7 утратил силу решением 179-Н от 23.07.2013)</i>		
6.8. <i>(пункт 6.8 утратил силу решением 179-Н от 23.07.2013)</i>		

6.9. (пункт 6.9 утратил силу решением 179-Н от 23.07.2013)		
6.10. Ценные бумаги, выпущенные Центральным банком в инвалюте, государственные казначейские облигации РА.	-	10
6.11. Требования к Правительству РА или требования, обеспеченные Правительством РА, а также переводные векселя, выпущенные Министерством финансов и экономики Республики Армения, у которых оставшийся до погашения период менее 1-го года и которые подлежат обязательному погашению со стороны Центрального банка из средств казначейского консолидированного счета Правительства Республики Армения, которые считаются денежными обязательствами, подлежащими безакцептному взысканию, согласно принятому решением Совета Центрального банка “Порядку учета и ведения в Центральном банке РА денежных обязательств, подлежащих безакцептному взысканию с банковских счетов, открытых в Центральном банке РА” от 28.03.2006 г за номером 1/202-Л.	10	10
6.11.1. Облигации, выпущенные кредитными организациями, осуществляющими рефинансирование.	0	10
6.12. Государственные переводные векселя взамен сумм, которые подлежат взысканию с госбюджета РА на основе судебных актов.	20	20
6.13. Наличные денежные средства в пути (в драмах РА и инвалюте, входящей в первую группу), банковское золото, а также, с согласия Совета Центрального банка – приравненные к наличности платежные документы в пути (в драмах РА и инвалюте, входящей в первую группу).	20	20
6.14. Корреспондентские счета (том числе, в безналичном золоте) в банках, действующих на территории РА, и	20	30

филиалах иностранных банков, действующих на территории РА, требования с договорным сроком до трех месяцев к банкам, действующим на территории РА, и филиалам иностранных банков, действующим на территории РА, а также начисленные по ним проценты.		
6.15. Требования к правительствам и центральным банкам иностранных государств.	от /AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/ 0 от /A+/A1/ до /A-/A3/ 20 от /BBB+/Baa1/ до /BBB-/Baa3/ 50 от /BB+/Ba1/ до /B-/B3/ 100 ниже /B-/ ниже/B3/ 150 не имеющих рейтинг 100	от /AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/ 0 от /A+/A1/ до /A-/A3/ 20 от /BBB+/Baa1/ до /BBB-/Baa3/ 50 от /BB+/Ba1/ до /B-/B3/ 100 ниже /B-/ ниже/B3/ 150 не имеющих рейтинг 150
6.16. Требования к иностранным органам местного управления.	от /AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/ 20 от /A+/A1/ до /BBB-/Baa3/ 50 от /BB+/Ba1/ до /B-/B3/ 100 ниже /B-/ ниже/B3/ 150 не имеющих рейтинг 100	от /AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/ 20 от /A+/A1/ до /BBB-/Baa3/ 50 от /BB+/Ba1/ до /B-/B3/ 100 ниже /B-/ ниже/B3/ 150 не имеющих рейтинг 150
6.17. Краткосрочные требования к иностранным банкам.	/A-1+, A-1/Ф1+, Ф1/ П-1/ 20 /A-2/Ф2/ П-2/ 50 /A-3/Ф3/П-3/ 100 ниже /A-3/ ниже Ф3/НП/ 150 не имеющих рейтинг 100	/A-1+, A-1/Ф1+, Ф1/ П-1/ 20 /A-2/Ф2/ П-2/ 50 /A-3/Ф3/П-3/ 100 ниже /A-3/ ниже Ф3/НП/ 150 не имеющих рейтинг 150
6.18. Долгосрочные требования к иностранным банкам.	от /AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/ 20 от /A+/A1/ до /BBB-/Baa3/ 50 от /BB+/Ba1/ до /B-/B3/ 100 ниже /B-/ ниже/B3/ 150 не имеющих рейтинг 100	от /AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/ 20 от /A+/A1/ до /BBB-/Baa3/ 50 от /BB+/Ba1/ до /B-/B3/ 100 ниже /B-/ ниже/B3/ 150 не имеющих рейтинг 150
6.19. Требования к организациям-небанкам, получившим рейтинг Центрального банка.	от "А+" до "Б-" 20 от "Г+" до "Г-" 50 от "Д+" до "Д-" 100 от "Е+" до "З" 150 не имеющих рейтинга 100	от "А+" до "Б-" 20 от "Г+" до "Г-" 50 от "Д+" до "Д-" 100 от "Е+" до "З" 150 не имеющих рейтинга 100
	/A-1+, A-1/Ф1+, Ф1/ П-1/ 20 /A-2/Ф2/ П-2/ 50	/A-1+, A-1/Ф1+, Ф1/ П-1/ 20 /A-2/Ф2/ П-2/ 50

6.20. Краткосрочные требования к организациям-небанкам. <i>(пункт 6.20 изменен решением 44-Н от 24.02.2015)</i>	/А-3/Ф3/П-3/ 100 ниже /А-3/ ниже Ф3/НП/ 150 не имеющих рейтинг 150	/А-3/Ф3/П-3/ 100 ниже /А-3/ ниже Ф3/НП/ 150 не имеющих рейтинг 150
6.21. Долгосрочные требования к организациям-небанкам. <i>(пункт 6.21 изменен решением 44-Н от 24.02.2015)</i>	от /ААА/Ааа/ до /АА-/Аа3/ 20 от /А+/А1/ до /А-/А3/ 50 от /БББ+/Баа1/ до /БББ-/Баа3/ 100 ниже /Б-/ ниже/Ба3/ 150 не имеющих рейтинг 150	от /ААА/Ааа/ до /АА-/Аа3/ 20 от /А+/А1/ до /А-/А3/ 50 от /БББ+/Баа1/ до /БББ-/Баа3/ 100 ниже /Б-/ ниже/Ба3/ 150 не имеющих рейтинг 150
~~6.21.1 Краткосрочные требования к нефинансовым организациям-резидентам.~~ <i>(пункт 6.21.1 дополнен решением 44-Н от 24.02.2015, признан утратившим силу решением 279-Н от 15.12.2015)</i>	/А-1+, А-1/Ф1+, Ф1/ П-1/ 20 /А-2/Ф2/ П-2/ 50 /А-3, Б/Ф3, Б/П-3/ 100 ниже Б/ ниже Б-/ 150	/А-1+, А-1/Ф1+, Ф1/ П-1/ 20 /А-2/Ф2/ П-2/ 50 /А-3, Б/Ф3, Б/П-3/ 100 ниже Б/ ниже Б-/ 150
~~6.21.2 Долгосрочные требования к нефинансовым организациям-резидентам.~~ <i>(пункт 6.21.2 дополнен решением 44-Н от 24.02.2015, признан утратившим силу решением 279-Н от 15.12.2015)</i>	от /ААА/Ааа/ до /АА-/Аа3/ 20 от /А+/А1/ до /А-/А3/ 50 от /БББ+/Баа1/ до /Б-/Б3/ 100 ниже /(Б-)/ ниже/(Б3)/ 150	от /ААА/Ааа/ до /АА-/Аа3/ 20 от /А+/А1/ до /А-/А3/ 50 от /БББ+/Баа1/ до /Б-/Б3/ 100 ниже /(Б-)/ ниже/(Б3)/ 150
6.21.3. Требования к нефинансовым организациям-резидентам РА, получившим рейтинги выше рейтингов, присвоенных Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис”.	0%	0%

6.21.4. Требования к нефинансовым организациям-резидентам РА, получившим рейтинги, соответствующие рейтингам, присвоенным Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис”.	0%	10%
6.21.5. Требования к нефинансовым организациям-резидентам РА, получившим рейтинги, которые ниже на одну ступень рейтинга, присвоенного Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис”.	20%	30%
6.21.6. Требования к нефинансовым организациям-резидентам РА, получившим рейтинги, которые на две ступени ниже рейтинга, присвоенного Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис”.	50%	75%
6.22. Ипотечные кредиты, начисленные проценты по ним, соответствующие минимальные требования предоставления ипотечных кредитов, соответствующих 35/75% веса риска, установленного приложением 6 настоящего Положения.	35	75

6.22.1. Ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам, которые не соответствуют требованиям, установленным пунктом 6.22 настоящего Приложения, но в отношении которых одновременно удовлетворены нижеследующие условия: а) общая сумма требований к получившему ипотечный(ые) кредит(ы) заемщику и связанным с ним лицам и внебалансовых условных обязательств (за исключением ипотечных кредитов, отвечающих требованиям пункта 6.22 настоящего Приложения) не превышает 35 млн драмов РА, и б) общая сумма удовлетворяющих подпункт “а” настоящего пункта требований к получившему ипотечный(ые) кредит(ы) заемщику и связанным с ним лицам и внебалансовых условных обязательств(за исключением ипотечных кредитов, отвечающих требованиям пункта 6.22 настоящего Приложения) не превышает 0,3% общей суммы установленных в подпункте “а” величин.	75	150
6.22.2. Ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам, которые не соответствуют требованиям, установленным пунктами 6.22 и 6.22.1.	100	200
6.23. Прочие требования к действующим на территории Республики Армения банкам и филиалам иностранных банков.	50	75

6.24. Требования к физическим и юридическим лицам, внебалансовые условные обязательства (за исключением всех ипотечных кредитов, кредитов, обеспеченных залогом драгоценных металлов и камней), которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям: а) общая сумма требований к заемщику и связанным с ним лицам (за исключением всех ипотечных кредитов, кредитов, обеспеченных залогом драгоценных металлов и камней) и внебалансовых условных обязательств не превышает 5 миллионов драмов РА, и б) общая сумма удовлетворяющих подпункт “а” требований к заемщику и связанным с ним лицам и внебалансовых условных обязательств (за исключением всех ипотечных кредитов, кредитов, обеспеченных залогом драгоценных металлов и камней) не превышает 0,2% общей суммы установленных в подпункте “а” величин.	75	110
6.25. Требования к общинам Республики Армения.	100	150
6.26. Средства, замороженные или приостановленные решением суда, начисленные проценты по ним.	100	150
6.27. Требования по части сверхвыплат из сумм установленных налоговым законодательством налогов, пошлин и подлежащих выплате прочим обязательным платежам, по части сверхвыплат из сумм установленных налоговым законодательством предоплат.	100	-
6.28. Требования к Правительству РА или требования, обеспеченные Правительством РА, которые не считаются денежными обязательствами, подлежащими безакцептному взысканию,	100	150

согласно принятому решением Совета Центрального банка “Порядку учета и ведения в Центральном банке РА денежных обязательств, подлежащих безакцептному взысканию с банковских счетов, открытых в Центральном банке РА” от 28.03.2006 г. за номером 1/202-Л.		
6.29. Основные средства и активы в форме права пользования (в основе - основные средства) и капитальные вложения по ним - по их балансовой стоимости. (изменен решением 161-Н от 11.10.2019)	100	-
6.30. Кредиты и дебиторские задолженности, классифицированные как нестандартные или сомнительные, ценные бумаги, классифицированные как среднерисковые и высокорисковые.	100	150
6.31. Та часть вложений, установленных подпунктом “к” пункта 28.1 Положения 2, которая не убавляется из основного капитала банка (пункт 6.31. изменен решением 146-Н от 20.09.2016)	150	225
6.31.1 (пункт 6.31.1 утратил силу решением 328-Н 227.11.2012)		
6.31.2 (пункт 6.31.2 утратил силу решением 328-Н 227.11.2012)		
6.32. Стандартизированные слитки золота (не ниже 999 пробы).	-	50
6.33. Стандартизированные слитки золота “в пути” (не ниже 999 пробы).	-	75
6.34. Иные от указанных в пункте 6.1.1 активы в инвалюте 2-й группы (за исключением рублей).	-	150
6.35. Требования к инвестиционным фондам (при наличии рейтинга).	от /AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/ 20 от /A+/A1/ до /A-/A3/ 50 от /BBB+/Baa1/ до /BBB-/Baa3/ 100 ниже /B-/ ниже/Ba3/ 150 /Ф1+, Ф1/П1/A-1+/ 20 /Ф2/П-2/A-2/ 50 /Ф3 и ниже /П3/A-3 и ниже 100	от /AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/ 20 от /A+/A1/ до /A-/A3/ 50 / от /BBB+/Baa1/ до /BBB-/Baa3/ 100 от /BB+/Baa1/ до /BB-/Ba3/ 100 ниже /B+/B1/ 150 /Ф1+, Ф1/П1/A-1+/ 20

		/Ф2/П-2/А-2/ 50 /Ф3 и ниже /П3/А-3 и ниже 100
6.36. Требования к не высокорисковым не иностранным фондам (при наличии рейтинга).	Согласно пункту 9.2 настоящего приложения	Согласно пункту 9.2 настоящего приложения
6.37. Требования к высокорисковым не иностранным фондам (при наличии рейтинга).	150	150
6.38. Требования к иностранным фондам (при наличии рейтинга).	Согласно пункту 9.3 настоящего приложения	Согласно пункту 9.3 настоящего приложения
6.39. Все те балансовые активы, которые не включены в прочие пункты настоящей таблицы (за исключением пункта 9.4).	100	150
7.1.1 В контексте пунктов 6.22.1 и 6.24, круг связанных с физическим лицом лиц, установленных абзацем 2 статьи 8 закона РА “О банках и банковской деятельности”, а также круг членов семьи, указанных в абзацах 3 и 4 статьи 8 закона РА “О банках и банковской деятельности”, может ограничиваться следующими лицами, ведущими совместное хозяйство с физическим лицом: родители, супруг, супруга и дети.		

(Таблица 1 отредактирована, изменена и дополнена решениями: 163-Н от 23.05.2008, 325-Н от 18.11.2008г., 375-Н от 30.12.2008, 54-Н от 19.03.2010, 26-Н от 08.02.2011, 224-Н от 30.08.2011, 323-Н от 30.11.11, 354-Н от 20.12.2011, 325-Н от 27.11.2012, 179-Н от 23.07.2013, 79-Н от 10.05.2016, 177-Н от 25.10.2016, 196-Н от 23.11.2018)

7. Требования, установленные пунктом 6 настоящего Приложения, включаются в расчет кредитного риска по своей балансовой стоимости.

(пункт 7 отредактирован решением 325-Н от 27.11.2012г.)

7.1. Если требование банка к дебитору удовлетворяет одновременно требованиям, установленным подпунктами 1, 2 и 3 настоящего пункта, то к инвалютным активам, предоставленным дебитору, применяются веса рисков, установленные для соответствующих драмовых активов пунктом 6 таблицы 1 настоящего Приложения:

- 1) дебитор является юридическим лицом или частным предпринимателем;
- 2) поступления денежных средств дебитора, установленные подпунктом 3 настоящего пункта, образуются из экспорта товаров и/или услуг;
- 3) поступления денежных средств дебитора, выраженные в валюте кредита, за исключением привлеченных кредитов, превышают в течение последнего одного года отток денежных средств в той же валюте, включая погашения кредитов. Причем, если экспортер производит котировку своих экспортируемых товаров /или услуг в инвалюте, а фактические платежи по ним получает в драмах РА по обменному курсу на день платежа, то такие

средства также могут быть включены в расчет поступлений, предусмотренных настоящим подпунктом;

(пункт 7.1 дополнен решением 6-Н от 21.01.2015, 196-Н от 23.11.2018, решением 73-Н от 07.05.2020, который вступает в силу через 6 месяцев после официального опубликования)

7.1.1. В контексте строк 6.22.1. и 6.24 таблицы 1 настоящего Приложения установленный пунктом 2 статьи 8 закона РА «О банках и банковской деятельности» круг аффилированных физических лиц, а также круг членов семьи, указанных в пунктах 3 и 4 статьи 8 закона РА «О банках и банковской деятельности» может быть ограничен следующими лицами, ведущими совместное хозяйство с физическим лицом: родители, супруг/супруга и дети.

7.1.2 В случаях, когда дебитор имеет сертификат «законопослушного налогоплательщика», в соответствии с приказом председателя Комитета государственных доходов при Правительстве РА от 26.12.2016 года N 283-А, то по отношению к существующим требованиям к этому дебитору применяются следующие положения:

1) по отношению к инвалютным активам, предоставленным дебитору, применяются веса рисков, установленные для соответствующих драмовых активов, указанных в пункте 6 таблицы 1 настоящего Приложения;

2) по отношению к драмовым активам, предоставленным дебитору, применяются веса рисков на 50 процентов ниже тех весов, которые установлены для драмовых активов, указанных в пункте 6 таблицы 1 настоящего Приложения, за исключением случая, когда в соответствии с пунктом 6 таблицы 1 настоящего Приложения для драмовых активов установлен 75% вес риска, то по отношению к соответствующему требованию к дебитору, который имеет сертификат «законопослушного налогоплательщика», применяется 50% вес риска;

3) в случаях, когда по отношению к драмовым активам, предоставленным дебитору, применяются 5% веса рисков и ниже, указанные в пункте 6 таблицы 1 настоящего Приложения, то по отношению ко всем драмовым и инвалютным активам, предоставленным дебитору, применяются веса рисков, установленные для соответствующих драмовых и инвалютных активов, указанных в пункте 6 таблицы 1 настоящего Приложения.

(изменения в пункте 7.1.2. вступают в силу через шесть месяцев после официального опубликования решения 44-Н от 27.03.2020)

7.1.3. Установленные пунктом 7.1.2. настоящего Приложения положения не распространяются на те активы, которые соответствуют требованиям, установленным в строке 6.30 таблицы 1 настоящего Приложения.

(пункт 7.1.3 дополнен решением 31-Н от 03.02.2017)

7.2 Требования к нефинансовым организациям резидентам РА могут получить веса рисков, соответствующие весам рисков, установленным строками 6.21.3-6.21.6 Таблицы 1 настоящего Приложения, также и при наличии локальных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, “Фитч” и/или “Мудис”.

(пункт 7.2 дополнен решением 279-Н от 15.12.2015, изменен 196-Н от 23.11.2018)

8. В контексте настоящего Положения к числу незавершенных срочных операций относятся следующие производные инструменты – форвард, фьючерс, своп, опцион. Для определения веса риска незавершенных срочных операций за основу принимается сумма их балансовой стоимости в активах.

(пункт 8 изменен решением 325-Н от 27.11.2012)

9. (пункт 9 утратил силу решением 325-Н от 27.11.2012)

9.1. Высокорисковыми фондами, указанными в пункте 6.37 таблицы пункта 6 настоящего Приложения, считаются установленные законом РА “Об инвестиционных фондах” специализированные фонды, за исключением фонда фондов, фонда недвижимости, а также публичных фондов. Не высокорисковыми фондами, указанными в пункте 6.36

таблицы пункта 6 настоящего Приложения, считаются фонды, которые не считаются высокорисковыми.

(пункт 9.1 дополнен решением 325-Н от 27.11.2012)

9.2. Для определения веса риска требования к невысокорисковым неиностранным фондам без рейтинга, указанным в пункте 6.36 таблицы пункта 6 настоящего Приложения, необходимо рассчитать среднюю взвешенную величину рисков для активов данного фонда. Расчет основан на информации по общему объему активов фонда (сгруппированного по весам рисков), раскрытого (предоставленного) управляющим фондом на дату расчета, если данная информация была раскрыта (предоставлена) не раньше, чем в течение двух месяцев, предшествующих месяцу, когда производился расчет норматива адекватности капитала. Если установленная настоящим пунктом информация была раскрыта (предоставлена) раньше вышеуказанного срока, или не была раскрыта (предоставлена), то в пункте 6.36 таблицы 1 настоящего Приложения вес риска требования к не высокорисковым не иностранным фондам принимается за 100%.

(пункт 9.2. дополнен решением 325-Н от 27.11.2012)

9.3. Вес риска требования к указанным в пункте 6.38 таблицы 1 настоящего Приложения иностранным фондам без рейтинга определяется согласно таблице 1.1. Причем, указанные в пунктах 1, 2 и 3 таблицы 1.1 фонды должны удовлетворять требованиям, установленным пунктом 9 Положения 10/10 “Инвестиционные ограничения для инвестиционных фондов”, утвержденного решением Совета Центрального банка номер 337-Н 06.12.2011 года.

(пункт 9.3. дополнен решением 325-Н от 27.11.2012)

Таблица 1.1.

	Вид фонда	Вес риска
	Публичные стандартные фонды	
1.	Фонды денежного рынка	20%
2.	Стандартные фонды (диверсифицированные)	50%
	Публичные специализированные фонды	
3.	Фонд фондов, активы которого вкладываются только в публичные стандартные диверсифицированные фонды	50%
4.	Фонд недвижимости (диверсифицированный)	75%
5.	Прочие специализированные фонды	150%
	Фонды, не указанные в пунктах 1-5	
6.	Фонды, не указанные в пунктах 1-5	150%

9.4. В порядке, установленном Положением 5/09 «Виды дополнительной деятельности Центрального депозитария, порядок и условиях их осуществления», утвержденным решением Совета Центрального банка РА номер 242-Н от 18.09.2012 года, вес риска требования к Депозитарию по части денежных средств, учитываемых на счетах, открытых в Центральном депозитарии, принимается равным весу риска предусмотренного пунктом 18 Положения 5/09 того лица, у которого фактически хранятся денежные средства.

(пункт 9.4 дополнен решением 177-Н от 25.10.2016)

10. Банки могут взвешивать требования ко всем организациям-небанкам (в том числе организациям-небанкам, получившим рейтинг Центрального банка) по каждому активу – по весу риска, который соответствует весу риска установленного пунктом 6 настоящего Приложения актива как “не имеющий рейтинг” в соответствующей валюте, без учета индивидуального рейтинга актива. При применении данного подхода банки выбирают указанный подход один раз в год, которым руководствуются и извещают Центральный банк о своем решении до 31 декабря, предшествующему каждому году.

(пункт 10 изменен решением 279-Н от 15.12.2015)

10.1. (пункт 10.1. признан утратившим силу решением 163-Н от 23.05.2008)

11. Если при взвешивании одного и того же актива в соответствии с настоящим Приложением актив оказывается не с одним, а несколькими весами риска, банк должен выбрать наименьший вес риска, за исключением следующих случаев:

1) активы, классифицированные как нестандартные или сомнительные, среднерисковые и высокорисковые ценные бумаги, или активы, замороженные или арестованные решением суда, взвешиваются по самому высокому весу риска, установленному для них;

2) если требования, отвечающие условиям пункта 6.24, удовлетворяют одновременно условиям пунктов 6.17-6.21.6, то для включения данного требования в расчет кредитного риска за основу принимаются веса риска, соответствующие установленным пунктами 6.17-6.21.6 рейтингам;

(подпункт 2 изменен решением 279-Н от 15.12.2015)

3) активы, выраженные в инвалюте 2-й группы (за исключением рублей), взвешиваются по самому высокому весу риска, установленному для них;

4) соглашения РЕПО, проданные по соглашениям РЕПО ценные бумаги, ценные бумаги, предоставленные по займам, и рассчитанные по ним проценты включаются в расчет кредитного риска согласно требованиям установленным главой 3 настоящего Приложения;

5) активы, указанные в пункте 6.31 таблицы 1 взвешиваются по самому высокому весу риска, установленному для них.

(пункт 11 отредактирован и дополнен решениями: 297-Н от 18.09.2007, 26-Н от 08.02.2011, 325-Н от 27.11.2012, решением 44-Н от 24.02.2015)

12. В целях включения в расчет кредитного риска, к внебалансовым условным обязательствам и внебалансовым незавершенным срочным операциям применяются факторы конверсии кредитного риска (ФККР), установленные в пункте 13 настоящего Приложения. После убавления внебалансовых статей в размере резервов, они посредством ФККР превращаются в балансовые кредитные риски, после чего взвешиваются с учетом соответствующих весов риска, установленных пунктом 6 настоящего Приложения. Внебалансовые условные обязательства и внебалансовые незавершенные срочные операции превращаются посредством ФККР в балансовые кредитные риски по следующей формуле:

$$\text{ВКР} = (\text{ВБ} - \text{Р}) * \text{ФККР},$$

где

ВКР - внебалансовые условные обязательства и внебалансовые незавершенные срочные операции, превращенные посредством ФККР во внебалансовые кредитные риски, которые взвешиваются с учетом соответствующих весов риска, установленных пунктом 6 настоящего Приложения, с целью включения в расчет кредитного риска,

ВБ - внебалансовые условные обязательства и внебалансовые незавершенные срочные операции

Р – величина резерва по части внебалансовых условных обязательств

ФККР – установленные пунктом 13 настоящего Приложения факторы конверсии кредитного риска.

(пункт 12 дополнен решением 325-Н от 27.11.2012)

13. Факторы конверсии кредитного риска.

Таблица 2

Внебалансовые статьи	ФККР (%)	
	драмовые статьи	инвалютные статьи

13.1. Внебалансовые незавершенные срочные операции	1	1,5
13.2. Внебалансовые условные обязательства сроком до одного года по договору (за исключением гарантий/поручительств)	20	30
13.3. Внебалансовые условные обязательства сроком от одного года и более по договору (за исключением гарантий/поручительств)	50	75
13.4. Гарантии/поручительства	100	100

(пункт 13 дополнен решениями: 297-Н от 18.09.2007, 54-Н от 19.03.2010)

14. К числу внебалансовых условных обязательств, установленных настоящим Приложением, относятся гарантии/поручительства, аккредитивы, общая сумма неиспользованных частей кредитных линий, овердрафтов и кредитных карт. Если по одному и тому же договору внебалансового условного обязательства банк осуществляет одновременно куплю/продажу инвалюты, то в расчет кредитного риска внебалансовый договор включается один раз в размере величины, образующей активы.

Глава 3. Механизм сдерживания кредитного риска.

15. При расчете кредитного риска используются МСКР. МСКР позволяют уточнить оценку кредитного риска банка, если есть факторы, уточняющие кредитный риск. При применении МСКР обеспеченная часть требования получает вес риска обеспечения или лица, предоставляющего обеспечение, а необеспеченная часть – вес риска заемщика/инструмента. Если в качестве обеспечения служит выпущенная банком и допущенная к торгам на организованном рынке облигация, то обеспеченная часть требования получает 0% вес риска, причем, обеспеченная часть требования рассчитывается с использованием рыночной цены облигации на день расчета.

(пункт 15 дополнен решением 257-Н от 14.11.2017)

16. Требования, внебалансовые условные обязательства, внебалансовые незавершенные срочные операции, начисленные проценты по ним (далее – подлежащее МСКР требование) могут быть признаны предметом МСКР, если отвечают одновременно следующим требованиям:

а) по части подлежащего МСКР требования имеется первичный финансовый залог, установленный статьей 26 настоящего Приложения, который переоценивается, по меньшей мере, раз в шесть месяцев, или имеется гарантия/поручительство иного субъекта, получившего рейтинг “Стандарт энд Пуэрз”/ “Фитч”/ Мудис, а также есть гарантия или поручительство Правительства Республики Армения, Центрального банка;

б) имеются соответствующие документы, удостоверяющие обеспечение;

в) срок, оставшийся до погашения залога, срок предоставления гарантии/поручительства (далее – обеспечения) больше или равен сроку погашения подлежащего МСКР требования (нет отрицательного несоответствия срока);

г) нет положительной корреляции между кредитоспособностью заемщика и предметом залога, или лицом, предоставляющим гарантию/поручительство (например, гарант не является взаимосвязанным с заемщиком лицом, или залог не является ценной бумагой, выпущенной заемщиком, и др.), за исключением случаев, когда лицо, предоставляющее гарантию – это Центральный банк или Правительство РА, или если предмет залога является выпущенной Центральным банком ценной бумагой, или облигацией Казначейства РА ;

д) в случае невыполнения заемщиком установленных договором обязательств, у банка есть внесудебное право реализации залога (лишь при наличии залога);

е) в случае невыполнения заемщиком обязательств, период между датой уплаты, оговоренной в договоре, и сроком вероятной реализации предмета залога с момента возникновения права реализации предмета залога, установленного законом (либо выполнения со стороны третьего лица предоставленной банку гарантии/поручительства), не должен превышать 4 рабочих дня;

ж) вес риска обеспечения или лица, предоставляющего обеспечение, меньше веса риска подлежащего МСКР требования.

(пункт 16 отредактирован, изменен и дополнен решениями: 297-Н от 18.09.2007, 163-Н от 23.05.2008, 297-Н от 17.10.2009г., 54-Н от 19.03.2010, 325-Н от 27.11.2012, 279-Н от 15.12.2015)

17. МСКР не распространяются на требования, подлежащие МСКР, классифицированные как нестандартные и сомнительные кредиты и дебиторские задолженности, и как ценные бумаги, классифицированные как среднерисковые и высокорисковые;

(пункт 17 отредактирован и изменен решениями: 163-Н от 23.05.2008, 323-Н от 30.11.2011, 325-Н от 27.11.2012)

18. Для обеспечения применения МСКР необходимо, используя коэффициенты колебания стоимости, установленные пунктом 25 настоящего Приложения, скорректировать величины подлежащих МСКР требований и обеспечения, если по их части пунктом 25 установлены коэффициенты колебаний стоимости, или, если подлежащее МСКР требование и соответствующее обеспечение выражены в разных инвалютах.

(пункт 18 отредактирован решением 163-Н от 23.05.2008)

19. В результате применения коэффициентов колебания стоимости:

а) скорректированная стоимость подлежащего МСКР требования будет выше стоимости подлежащего МСКР требования - согласно пункту 20 настоящего Приложения;

б) скорректированная стоимость обеспечения будет ниже стоимости обеспечения – согласно пункту 21 настоящего Приложения.

20. В случае применения коэффициентов колебания стоимости в рамках МСКР, банки корректируют лишь те подлежащие МСКР требования, по части которых в пункте 25 настоящего Приложения установлены коэффициенты колебаний стоимости. Расчет производится по следующей формуле:

$$K_p^{ск} = (K_p - P) (1 + K_{оэ}),$$

где

$K_p^{ск}$ - скорректированная величина подлежащего МСКР требования с учетом коэффициента колебания стоимости,

K_p - величина подлежащего МСКР требования после убавления в размере резерва на покрытие возможных потерь и до корректирования стоимости,

P – резерв на покрытие возможных потерь по подлежащему МСКР требованию,

$K_{оэ}$ – коэффициент колебания стоимости, установленный в пункте 25.

21. В случае применения коэффициентов колебания стоимости в рамках МСКР, а также в случае, если подлежащее МСКР требование и соответствующее обеспечение выражены в разных инвалютах, банки корректируют стоимость обеспечения, если по их части в пункте 25 настоящего Приложения установлены коэффициенты колебаний стоимости. Расчет производится по следующей формуле:

$$O^{ск} = O(1 - K_{оэ} - K_{ок}),$$

где

О^{ск} - скорректированная величина обеспечения с учетом коэффициента колебания стоимости,

О - стоимость обеспечения,

К_{оэ} - коэффициент колебания стоимости, установленный в пункте 25,

К_{ок} - коэффициент колебания обменного курса.

Если подлежащее МСКР требование и обеспечение выражены в разных валютах, то за основу коэффициента колебания обменного курса (далее - К_{ок}) принимается 8%. Если подлежащее МСКР требование и обеспечение выражены в одной и той же валюте, то К_{ок} равен 0%.

22. Если по части требования нет коэффициентов колебания стоимости, то стоимость подлежащего МСКР требования равна разнице между требованием и резервом на покрытие возможных потерь. Если по части требования есть коэффициент колебания стоимости, то скорректированная стоимость подлежащего МСКР требования определяется согласно пункту 20 настоящего Приложения. В случае внебалансовых условных обязательств, стоимость подлежащего МСКР требования определяется согласно пункту 12 настоящего Приложения.

(пункт 22 отредактирован решением 163-Н от 23.05.2008)

22.1. Соглашения РЕПО и рассчитанные по ним проценты включаются в расчет кредитного риска согласно следующей формуле:

СРЕ = максимум [ДС х ДР; ПР], где

СРЕ – итоговая сумма соглашений РЕПО и рассчитанных по ним процентов, включаемая в расчет кредитного риска;

ДС – стоимость драмовых средств, предоставленных по соглашениям РЕПО;

ДР – вес риска драмовых средств, предоставленных по соглашениям РЕПО, согласно пункту 6 настоящего Приложения;

ПР – сумма, включаемая в расчет кредитного риска по РЕПО соглашению, рассчитанная в порядке, установленном настоящей главой с применением МСКР, а в случае неприменения МСКР – произведение балансовой стоимости соглашения РЕПО и веса кредитного риска лица (партнера), являющегося стороной соглашения РЕПО (согласно таблице пункта 6 настоящего Приложения – с учетом валюты предоставленных соглашением РЕПО драмовых средств).

(пункт 22.1 дополнен и изменен решениями: 325-Н от 27.11.2012, 179-Н от 23.07.2013)

22.2. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, включаются в расчет кредитного риска согласно следующей формуле:

ЦПР = максимум [НЧ х ВР; БС х ВЭ], где

ЦПР – сумма ценной бумаги, проданной по соглашению РЕПО, включаемая в расчет кредитного риска;

НЧ – необеспеченная часть проданной по соглашению РЕПО ценной бумаги, которая определяется как положительная разница между итоговыми суммами

а) скорректированной балансовой стоимости ценной бумаги, проданной по соглашению РЕПО (с применением коэффициентов колебания стоимости, установленных настоящей главой)

и

б) сумм полученных драмовых средств и рассчитанных по ним процентов;

ВР – вес кредитного риска лица, являющегося стороной (партнером) соглашения РЕПО (согласно таблице пункта 6 настоящего Приложения – с учетом валюты проданной соглашением РЕПО ценной бумаги;

БС – балансовая стоимость ценной бумаги, проданной по соглашению РЕПО;

ВЭ – вес кредитного риска эмитент (инструмента), выпустившего проданную по РЕПО соглашению ценную бумагу, согласно таблице пункта 6 настоящего Приложения.

Ценные бумаги, предоставленные по займу, включаются в расчет кредитного риска в порядке, установленном настоящим пунктом

(пункт 22.2 дополнен решением 325-Н от 27.11.2012)

23. В рамках применения МСКР обеспеченная часть подлежащего МСКР требования получает вес риска в 20% и более, за исключением случаев, указанных в пунктах 23.1, 23.2 и 23.3 настоящего Приложения.

23.1. Подлежащее МСКР требование, обеспеченное финансовым залогом, включается в расчет кредитного риска с 0% весом риска, если:

1) финансовым залогом является банковское золото, хранимое в данном банке (включая учитываемое на депозитных счетах данного банка), драмами Республики Армения, средствами в инвалюте 1-й группы или рублями, или

2) и если одновременно удовлетворяются нижеследующие условия:

а) обеспечение представляет собой ценную бумагу, выпущенную Центральным банком в драмах РА, государственную казначейскую облигацию Республики Армения, или ценную бумагу, выпущенную правительством или центральным банком иностранного государства, которая, согласно пункту 6 настоящего Приложения, включается в расчет кредитного риска с 0% весом риска;

б) залог переоценивается ежедневно;

в) заемщик (дебитор) классифицируется как основной участник рынка в соответствии с пунктом 27 настоящего Приложения.

(пункт 23.1 отредактирован решением 179-Н от 23.07.2013)

23.2. Обеспеченное гарантией или поручительством требование включается в расчет кредитного риска с 0% весом риска, если лицо, предоставившее гарантию или поручительство, является:

а) Правительством Республики Армения или Центральным банком;

б) является основным участником рынка, установленным пунктом 27 настоящего приложения, требования по отношению к которому, согласно пункту 6 настоящего Приложения, включаются в расчет кредитного риска с 0% весом риска;

в) является организацией, указанной в пункте 6.6 таблицы 1 настоящего Приложения.

(пункт 23.2 дополнен решениями 163-Н от 23.05.2008, 325-Н от 27.11.2012)

23.3. Обеспеченная часть требования включается в расчет кредитного риска по 100% весу риска, если:

а) залог представляет собой ценную бумагу, выпущенную Центральным банком в инвалюте, государственную казначейскую облигацию Республики Армения, которая, согласно пункту 6 настоящего Приложения, включается в расчет кредитного риска с 10% весом риска, а также удовлетворяет требованиям, установленные пунктом 23.1 настоящего Приложения, за исключением требования, установленного пунктом “а”, или

б) сделка удовлетворяет требованиям, установленным пунктом 23.1 настоящего Приложения, за исключением требования, установленного пунктом “б”.

24. Если подлежащее МСКР требование имеет более одного вида обеспечения, общая сумма которых превышает величину требования, и у которых разные веса риска, то для определения веса риска обеспеченной части подлежащего МСКР требования за основу необходимо принять веса риска обеспечений по их возрастающему порядку. Сначала – наименьший вес риска обеспечения, затем – последующие веса рисков.

25. Коэффициенты колебания стоимости.

Таблица 3

Виды ценных бумаг и рейтинги	Срок до погашения	Коэффициент колебания стоимости (%)	
		Центральные банки/ Правительства/ Органы местного управления	Прочие эмитенты
25.1. Ценные бумаги в драмах РА, выпущенные Центральным банком, государственные казначейские облигации Республики Армения; 25.2. Облигации, выпущенные центральными банками и правительствами иностранных государств, местными органами управления с рейтингом от /AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/.	< 1 года	1	-
	≥ 1 года, < 5 лет	2	-
	≥ 5 лет	4	-
25.3. Облигации, выпущенные иностранными банками и организациями-небанками с рейтингом от /AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/; 25.4. Облигации, выпущенные иностранными банками и организациями-небанками с рейтингом /A-1+, A-1/Ф1+, Ф1/П-1/.	< 1 года	-	1
	≥ 1 года, < 5 лет	-	4
	≥ 5 лет	-	8
25.5. Ценные бумаги в инвалюте, выпущенные Центральным банком, государственные казначейские облигации Республики Армения; 25.6. Облигации, выпущенные центральными банками и правительствами иностранных государств, местными органами управления с рейтингом от /A+/A1/ до /BBB-/Baa3/.	< 1 года	2	-
	≥ 1 года, < 5 лет	3	-
	≥ 5 лет	6	-
25.7. Облигации, выпущенные действующими на территории РА банками,	< 1 года	-	2
	≥ 1 года, < 5 лет	-	6

кредитными организациями, филиалами иностранных банков;			
25.8. Облигации, выпущенные иностранными банками и организациями-небанками с рейтингом от /A+/A1/ до /BBB-/Baa3/;	≥ 5 лет	-	12
25.9. Облигации, выпущенные иностранными банками и организациями-небанками с рейтингом /A-2/Ф2/П-2/.			
25.10. Облигации, выпущенные центральными банками и правительствами иностранных государств, местными органами управления с рейтингом от /BB+/Ba1/ до /BB-/Ba3/;			
25.11. Облигации, выпущенные иностранными банками и организациями-небанками с рейтингом от /BB+/Ba1/ до /BB-/Ba3/.			
25.12. Облигации, выпущенные иностранными банками и организациями-небанками с рейтингом /A-3/Ф3/П-3/;			
25.13. Акции банков и кредитных организаций, действующих на территории РА.			20
25.14. Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями-резидентами РА, рейтинг которых равна или выше присвоенного Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис” рейтинга, убавленного на одну ступень.			
25.15. Акции банков и организаций-небанков с рейтингом от AAA/Aaa/ до /AA-/Aa3/.			
25.16. Акции, выпущенные нефинансовыми организациями-резидентами РА, рейтинг которых равен или выше присвоенного Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис” рейтинга, убавленного на одну ступень.			30
25.17. Акции банков и организаций-небанков с рейтингом от /A+/A1/ до /BBB-/Baa3/.			

26. Предметами финансового залога, которые могут быть использованы в МСКР, являются:

26.1. Ценные бумаги, выпущенные Центральным банком:

26.1.1 Банковское золото, хранимое в данном банке (включая учитываемое на депозитных счетах данного банка), драмы Республики Армения, средства в инвалюте 1-й группы, рубли, а также инвалютные средства (если являются обеспечением активов в одной и той же валюте).

(пункт 26.1. отредактирован решением 179-Н от 23.07.2011)

26.2. Государственные казначейские облигации Республики Армения, выпущенные Министерством финансов и экономики Республики Армения переводные векселя, которым до погашения осталось менее 1-го года и которые подлежат обязательной выплате со стороны Центрального банка из средств казначейского консолидированного счета Правительства Республики Армения, государственные переводные векселя взамен сумм, которые подлежат взысканию с госбюджета РА на основе судебных актов.

(пункт 26.2 дополнен решением 375-Н от 30.08.2008)

26.3. Облигации, выпущенные действующими на территории Республики Армения банками, кредитными организациями, филиалами иностранных банков.

26.4. Облигации, выпущенные нефинансовыми организациями-резидентами РА, рейтинг которых равен или выше присвоенного Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис” рейтинга, убавленного на одну ступень.

(пункт 26.4 изменен решением 279-Н от 15.12.2015)

26.5. Облигации, выпущенные центральными банками и правительствами иностранных государств, местными органами управления с рейтингом от /БББ-/Баа3/ и выше.

26.6. Облигации, выпущенные иностранными банками с рейтингом /БББ-/Баа3/ и выше.

26.7. Облигации, выпущенные иностранными организациями-небанками с рейтингом /А-/А3/ и выше.

26.8. Облигации, выпущенные иностранными банками и организациями-небанками с рейтингом /А-2/Ф2/П-2/ и выше.

26.9. Акции, выпущенные нефинансовыми организациями-резидентами РА, рейтинг которых равен или выше присвоенного Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис” рейтинга, убавленного на одну ступень.

(пункт 26.9 изменен решением 279-Н от 15.12.2015)

26.10. Акции банков и кредитных организаций, действующих на территории Республики Армения.

26.11. Акции иностранных банков с рейтингом /БББ-/Баа3/ и выше, входящие в установленные пунктом 28 настоящего Приложения биржевые индексы.

26.12. Акции иностранных организаций-небанков с рейтингом /А-/А3/ и выше, входящие в установленные пунктом 28 настоящего Приложения биржевые индексы.

26.13. Облигации, выпущенные кредитными организациями, осуществляющими рефинансирование.

(пункт 26.13 дополнен решением 224-Н от 30.08.2011)

27. Основные участники рынка. В контексте настоящего Положения к числу основных участников рынка относятся:

27.1. Государства/правительства, центральные банки местные органы управления.

27.2. Действующие на территории республики Армения банки, кредитные организации, филиалы иностранных банков.

27.3. Иностранные банки.

27.4. прочие финансовые организации (включая инвестиционные и страховые компании), требования по которым включаются в расчет кредитного риска с 20% весом риска – согласно пункту 6 настоящего Приложения.

28. Биржевые индексы. В контексте настоящего Положения к числу биржевых индексов относятся индексы, установленные в Таблице 4 настоящего Приложения.

Таблица 4

Биржевые индексы	Страна
Ол Ордс (All Ords)	Австралия
ЭйТиЭкс(ATX)	Австрия
Бел 20 (BEL20)	Бельгия
Юронекст 100 (Euronext 100)	международный
СиЭйСи 40 (CAC 40)	Франция
ИБЭКС 35 (IBEX 35)	Испания
ЭйИЭкс (AEX)	Нидерланды
Ханг Сенг (Hand Seng)	Гонконг
Никеи 225 (Nikkei225)	Япония
ДАКС (DAX)	Германия

СМИ (SMI)	Швейцария
ОЭМЭкс (OMX)	Швеция
Си энд Пи 500 (S&P500)	США
Доу Джонс (Dow Jones)	США
НАСДАК (NASDAQ)	США
ФТСЕ 100 (FTSE100)	Объединенное Королевство
ФТСЕ мид-250 (FTSE mid-250)	Объединенное Королевство

Глава 4. Правила применения рейтинговых оценок при расчете кредитного риска.

29. Для взвешивания требований к организациям-небанкам, получившим рейтинговую оценку Центрального банка, по риску необходимо использовать рейтинги, установленные Центральным банком. При этом в случае применения рейтинговых оценок Центрального банка, необходимо брать за основу рейтинговые оценки, размещенные на интернет-сайте Центрального банка на каждый день.

(пункт 29 признан утратившим силу решением 279-Н от 15.12.2015)

30. Для взвешивания требований к центральным банкам и правительствам иностранных государств, иностранным банкам и организациям-небанкам с учетом веса риска используются лишь рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, “Фитч”, “Мудис”. Причем ступени долгосрочных рейтингов, установленных агентствами “Стандарт энд Пуэрз” и “Фитч”, должны совпадать.

31. Банки обязаны обновлять рейтинги агентств, принимая за основу рейтинги агентств, установленные в пункте 30 настоящего Приложения, относительно данного дня.

32. Если данное требование имеет рейтинг, присвоенный одним рейтинговым агентством, то для определения веса риска по данному требованию за основу принимается только данный рейтинг. Если у одного и того же требования есть два различных рейтинга оценки, присвоенные различными агентствами, банк должен принять за основу наименьший рейтинг. Если же у одного и того же требования есть три и более рейтинга, то для определения веса риска по данному требованию за основу необходимо принять самый низкий рейтинг из двух наивысших.

33. С целью включения в расчет кредитного риска требований к центральным банкам и правительствам иностранных государств, местным органам управления необходимо принять за основу рейтинги, зависящие от вида инструментов и валюты. Для требований к иностранным банкам и организациям-небанкам за основу принимаются рейтинги, зависящие от срочности требований, валюты и видов инструментов.

(пункт 33 дополнен решением 163-Н от 25.05.2008)

34. В контексте настоящего Приложения краткосрочными требованиями считаются требования до востребования и со сроком погашения до 90 дней (включительно), а долгосрочными – требования со сроком погашения более 90 дней и требования, не имеющие установленного срока погашения.

35. При учете веса риска требований, обеспеченных гарантиями/поручительствами правительств, центральных банков, коммерческих банков иностранных государств, банки должны использовать рейтинги по привлечению долгосрочных вкладов, представляемые рейтинговыми агентствами, а в случае требований, обеспеченных гарантиями/поручительствами организаций-небанков – использовать оценки “рейтинга эмитента”.

36. Если иностранные банки и организации-небанки не имеют краткосрочного рейтинга, то основанием для определения веса риска по требованию к ним может послужить показатель веса риска соответствующих долгосрочных рейтингов, представленных в пунктах 6.18 и 6.21 настоящего Приложения, взятый на один порядок выше. В целях

применения настоящего пункта исключение составляют 20%-ый и 150%-ый вес риска (т.е. краткосрочное требование необходимо взвесить с учетом веса риска в 20% и 150%, соответственно).

(пункт 36 изменен решением 163-Н от 25.05.2008)

37. Для взвешивания краткосрочных и долгосрочных требований к правительствам и центральным банкам иностранных государств, местным органам управления, ~~а также к организациям небанкам с рейтинговой оценкой Центрального банка~~ с учетом веса риска, а также для применения к вышеуказанным лицам рейтингов, установленных настоящим Положением, необходимо принять за основу только долгосрочные рейтинги.

(пункт 37 изменен решением 279-Н от 15.12.2015)

37.1. Если нефинансовой организации-резиденту был присвоен краткосрочный рейтинг НП рейтинговой компании “Мудис“, то при взвешивании краткосрочного требования к данному лицу на основание берется долгосрочный рейтинг, а если такого рейтинга нет, то применяется 150% вес риска.

(пункт 37.1 дополнен решением 44-Н от 24.02.2015)

38. Если вес риска краткосрочного требования к лицу/инструменту составляет 150%, то требования (как долгосрочные, так и краткосрочные) к данному лицу, не имеющие рейтинговой оценки, должны быть включены в расчет кредитного риска со 150% весом риска.

39. (пункт 39 утратил силу решением 163-Н от 23.05.2008).

40. Рейтинг любого лица, входящего в финансовую группу, не распространяется на финансовую группу и лиц, входящих в финансовую группу (не применяется по отношению к ним).

41. Рейтинг, присвоенный финансовой группе, не распространяется на лиц, входящих в нее (не применяется по отношению к ним).

42. При применении пунктов 6.21.3-6.21.6 настоящего Приложения рейтинг, присвоенный Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз“, или “Фитч“, или “Мудис“, определяется следующим образом:

1) Валюта (национальная валюта или иностранная валюта) рейтинга, присвоенного Республике Армения, и валюта рейтинга, определенного на основании пункта 43 настоящего Приложения, должны соответствовать. В случае, если рейтинг, определенный на основании пункта 43 настоящего Приложения, не разделен по валютам, то в целях сравнения за основу принимается рейтинг в национальной валюте.

2) Если Республике Армения был присвоен долгосрочный рейтинг только одним рейтинговым агентством, то за основу принимается только этот рейтинг.

3) Если Республике Армения были присвоены два различных долгосрочных рейтинга двумя рейтинговыми агентствами, то за основу принимается самый низкий рейтинг из наивысших.

4) Если Республике Армения были присвоены три различных долгосрочных рейтинга тремя рейтинговыми агентствами, то за основу принимается самый низкий рейтинг из двух наивысших.

(пункт 42 дополнен решением 200-Н от 20.12.2019)

43. При применении пунктов 6.21.3-6.21.6 настоящего Приложения рейтинг, присвоенный нефинансовым организациям-резидентам Республики Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз“, или “Фитч“, или “Мудис“, определяется следующим образом:

1) В случае долгосрочного требования к нефинансовой организации-резиденту Республики Армения за основу принимается долгосрочный рейтинг по данному требованию (issue rating), а в случае отсутствия такового – долгосрочный рейтинг эмитента, присвоенный данной организации (issuer rating / corporate family rating) или рейтинг дефолта эмитента (issuer default rating), согласно принципам, установленным пунктом 32 настоящего Приложения.

2) В случае краткосрочного требования к нефинансовой организации-резиденту Республики Армения за основу принимается долгосрочный рейтинг эмитента, присвоенный данной организации (issuer rating / corporate family rating) или рейтинг дефолта эмитента (issuer default rating), согласно принципам, установленным пунктом 32 настоящего Приложения.

3) Валюта, в которой выражено требование банка к нефинансовой организации-резиденту Республики Армения и валюта долгосрочного рейтинга эмитента, присвоенного данной организации (issuer rating / corporate family rating) должны соответствовать, если рейтинг данного типа разделен по валютам. В случае, если валюта (национальная или иностранная) рейтинга, присвоенного организации, не соответствует валюте требования, за основу принимается рейтинг в существующей валюте.

(пункт 43 дополнен решением 200-Н от 20.12.2019)

Приложение 4

Утверждено Решением Совета Центрального банка РА
от 9 февраля 2007 года за номером 39-Н

РАСЧЕТ РЫНОЧНОГО РИСКА

Глава 1. Расчет рыночного риска.

1. Расчет рыночного риска производится согласно правилам, установленным в настоящем Приложении.

2. Рыночный риск является суммой инвалютного риска, процентного риска и риска цен инструментов капитала, который рассчитывается по следующей формуле:

$$PP = IP + RP + PЦИК,$$

где

PP – рыночный риск,

IP - инвалютный риск,

RP - процентный риск,

PЦИК - риск цен инструментов капитала в среднедневном расчете за месяц.

3. В расчет рыночного риска включаются риски процентной ставки и цен инструментов капитала лишь в том случае, если по данным месяца, предшествующего отчетному периоду, или по среднедневным данным за отчетный месяц в банке:

а) общая сумма активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток и доступных для продажи, превышает 3% общих балансовых активов;

б) общая сумма активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток и доступных для продажи, превышает 20% нормативного общего капитала.

(пункт 3 изменен решением 323-Н от 30.11.2011)

Глава 2. Расчет инвалютного риска.

4. С целью расчета норматива адекватности капитала расчет инвалютного риска производится согласно методикам расчета инвалютного риска - Стандарт-методике и методике VaR.

5. Банки, один раз в год, выбирают ту методику (Стандарт-методику или методику VaR), согласно которой они должны рассчитывать инвалютный риск и извещают Центральный банк о своем решении в начале каждого года - до 31-го января.

6. Расчет валютного риска по Стандарт-методике:

6.1. Активы и обязательства содержат валютный риск, если их величины, суммы к получению или подлежащие выплате по ним, выраженные в драмах РА, со временем могут быть выражены в инвалюте, по причине изменения обменного курса по отношению к драму РА. В контексте настоящего Положения инвалютный риск содержат также банковские или стандартизированные слитки драгоценных металлов, металлические счета, а также активы и обязательства, выраженные в банковских стандартизированных слитках драгоценных металлов.

(пункт 6.1. изменен решением 26-Н от 08.02.2011)

6.2. В расчет инвалютных позиций включаются также внебалансовые незавершенные срочные операции в размере только стоимости, отраженной во внебалансе (включая отраженные во внебалансе проценты по ним), и штрафов и пеней, отраженных во внебалансе.

(пункт 6.2. дополнен и отредактирован решениями 323-Н от 30.11.2011г., 325-Н от 27.11.2012)

6.3. Инвалютная позиция – это разница между содержащими инвалютный риск активами банка и содержащими инвалютный риск обязательствами. Инвалютные активы включаются в расчет инвалютной позиции без учета величины резерва по ним, за исключением нестандартных и сомнительных инвалютных активов, которые включаются в расчет с учетом величины резерва по ним (по балансовой стоимости). В соответствии с настоящим пунктом, инвалютные активы, классифицированные по субъективному критерию, основанному исключительно на выводах и профессиональном мнении банка, включаются в расчет инвалютной позиции в том размере, в котором они могли быть включены, если классифицировались бы по объективным критериям. В расчет инвалютной позиции инвалютные активы включаются без учета добавленных отчислений в резерв по

возможным потерям, произведенных банком, согласно пункту 4.4 “Порядка классификации кредитов и дебиторских задолженностей действующих на территории Республики Армения банков и формирования резервов по возможным потерям по ним”, утвержденного решением Совета Центрального банка номер 63 от 23.04.1999 года, а также без учета отчислений в дополнительный резерв, производимых без классификации активов. Инвалютная позиция устанавливается как:

- а) длинная, если разница больше нуля;
- б) короткая, если разница меньше нуля;
- в) закрытая, если разница равна нулю;
- г) открытая, если разница больше или меньше нуля.

(пункт 6.3 дополнен решением 179-Н от 23.07.2013)

6.4. Максимальная инвалютная позиция представляет собой общую сумму нижеперечисленных величин:

- а) максимальную величину из абсолютных величин общей суммы инвалютных длинных позиций и общей суммы инвалютных коротких позиций;
- б) общую сумму абсолютных величин открытых позиций банковских стандартизированных слитков ценных металлов.

(пункт 6.4 изменен решением 26-Н от 08.02.2011)

6.5. Расчет инвалютных позиций производится по отдельным видам инвалют. В контексте расчета инвалютного риска банковское золото, стандартизированные слитки золота, проба которого не ниже 999, требования и обязательства, выраженные в них, и металлические счета рассматриваются как один вид инвалюты. Причем, в расчет инвалютных позиций не включаются содержащие инвалютный риск те средства, которые убавляются из расчета основного капитала.

(пункт 6.5 изменен решением 26-Н от 08.02.2011)

6.6. Инвалютные позиции рассчитываются по данным каждого дня и выражаются в драмах РА.

6.7. Для участия в расчете норматива адекватности капитала, инвалютный риск, согласно Стандарт-методике, рассчитывается по следующей формуле:

ИР = максимальный (МИП₁, МИП₂, ..., МИП_N),

где

ИР – инвалютный риск, рассчитанный согласно Стандарт-методике,

МИП₁, МИП₂, ..., МИП_N – 12% максимальной инвалютной позиции по дням отчетного периода,

N – количество дней отчетного месяца.

6.8. В те дни, когда баланс банка не подвергался изменениям (включая нерабочие дни), в среднечисловой расчет включаются данные предыдущего дня.

7. Согласно методике VaR банки для расчета валютного риска должны рассчитать величины, установленные в пунктах 7.1-7.8, в ежедневном разрезе.

7.1. Банки должны рассчитать валютные позиции, выраженные в драмах РА, согласно порядку, установленному в пунктах 6.1, 6.2 и 6.3 настоящего Приложения. Основываясь на рассчитанных позициях необходимо построить одномерную матрицу “1xИ” инвалютных позиций:

П = (П₁, П₂, ..., П_И),

где

(П₁, П₂, ..., П_И) – абсолютная величина инвалютных позиций по видам инвалют,

И – виды инвалют.

(пункт 7.1 изменен решением 163-Н от 23.05.2008)

7.2. Банки должны формировать временные ряды тех ежедневных обменных курсов к драму РА, объявленных Центральным банком, по части которых за отчетный период имелась открытая позиция. Временные ряды должны быть составлены из данных данного дня и данных 250 рабочих дней, предшествующих дню расчета валютного риска. Для расчета обменных курсов за основу принимаются объявленные Центральным банком обменные курсы инвалют к драму РА, а для банковских или стандартизированных слитков драгоценных металлов и металлических счетов – расчетные цены, объявленные Центральным банком на драгоценные металлы.

(пункт 7.2 изменен решением 163-Н от 23.05.2008, решением 26-Н от 08.02.2011)

7.3. Для каждого вида инвалюты необходимо рассчитать естественные логарифмические величины колебаний публикуемого Центральным банком сформировавшегося на валютном рынке среднего обменного курса данной инвалюты по отношению к драму Республики Армения – по дням:

$$\text{Ln} (\text{OK} / \text{OK}_{-1}),$$

где

OK – публикуемый Центральным банком сформировавшийся на валютном рынке средний обменный курс данной инвалюты к драму РА – за “K” дней до данного дня,

K – день расчета инвалютного риска или предшествующий ему один из 250-ти рабочих дней.

(пункт 7.3 изменен решением 163-Н от 23.05.2008)

7.4. Для каждого вида инвалюты необходимо рассчитать математическое ожидание естественных логарифмических величин колебаний публикуемого Центральным банком обменного курса данной инвалюты (длина ряда равна 250 рабочим дням). Данный расчет производится по формуле:

$$\text{MO}^i = \frac{1}{250} \sum_{d=1}^{250} \text{Ln}(\text{OK}_{\text{д}}^i / \text{OK}_{\text{д}-1}^i),$$

где

MOⁱ – математическое ожидание естественных логарифмических величин колебаний “i”-ой инвалюты,

Ln(OK_дⁱ / OK_{д-1}ⁱ) – величина естественного логарифмического колебания “i”-ой инвалюты по дням.

7.5. Рассчитываются все возможные коэффициенты ковариаций между инвалютами. На основе коэффициентов ковариаций необходимо построить инвалютную ковариационную матрицу протяженности “ИХИ”, где “И” – это количество видов инвалют. Коэффициент ковариации рассчитывается по формуле:

$$\text{Ков}_{ij} = \frac{1}{250} \sum_{d=1}^{250} (\text{Ln} (\text{OK}_{\text{д}}^i / \text{OK}_{\text{д}-1}^i) - \text{Ож}^i) (\text{Ln}(\text{OK}_{\text{д}}^j / \text{OK}_{\text{д}-1}^j) - \text{Ож}^j),$$

где

Ков_{ij} – коэффициент ковариации между инвалютами “i” и “j”,

Ожⁱ, Ож^j - соответственно, математические ожидания инвалют “i” и “j”, рассчитанные согласно пункту 7.4. настоящего Приложения.

7.6. При расчете инвалютного риска по методике VaP за основу необходимо принять 99% уровень доверия.

7.7. Инвалютный VaP банка на данный день (далее – ежедневный инвалютный VaP) рассчитывается по формуле:

$$\text{VaP} = 2.33\sqrt{\mathbf{M} * \mathbf{Ков} * \mathbf{M}^T},$$

где

М - матрица инвалютных позиций банка,

Ков - инвалютная ковариационная матрица банка,

М^T – транспонированная матрица инвалютных позиций банка.

7.8. Для расчета норматива адекватности капитала по методике VaP, инвалютная позиция рассчитывается по формуле:

$$\text{Инвалютный риск} = 3 * (\text{максимальный (VaP}_{-10}; \text{Пр} - \frac{\sum_{i=1}^N \text{VaP}_i}{N})),$$

где

VaP₋₁₀ – десятидневный VaP на последний день отчетного периода, рассчитанный по формуле: **VaP₋₁₀ = √10 * VaP_N**,

N- количество дней отчетного периода,

i - дни отчетного периода,

Пр - принимает нижеуказанные величины, в зависимости от количества тех дней из 250 рабочих дней, предшествующих последнему дню отчетного месяца, в течение которых величина чистых потерь банка за день превышала инвалютный VaP данного дня:

Таблица 1

Количество дней, когда потери превышают инвалютный VaP	Пр
до 4-х включительно	3
5	3.4
6	3.5
7	3.65
8	3.75
9	3.85
10 и более	4

Глава 3. Расчет процентного риска.

8. Процентный риск рассчитывается как общая сумма специального процентного риска и общего процентного риска по формуле:

$$\text{РПс} = \text{СРПс} + \text{ОРПс}$$

где

РПс - риск процентной ставки в средненежном расчете за месяц,

СРПс – специальный процентный риск в средненежном расчете за месяц,

ОРПс - общий процентный риск в средненежном расчете за месяц.

9. Специальный и общий процентные риски ставки рассчитываются в отношении ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток. Причем позиции долговых ценных бумаг рассчитываются по их текущей рыночной стоимости.

(пункт 9 изменен решением 323-Н от 30.11.2011)

10. В контексте настоящего Положения к числу долговых ценных бумаг относятся:

- а) государственные облигации и векселя,
- б) прочие облигации и векселя (за исключением конвертируемых облигаций и иных ценных бумаг),
- в) депозитные сертификаты,
- г) неконвертируемые привилегированные акции,
- д) недолевые ценные бумаги, содержащие процентный риск.

11. В расчет позиций долговых ценных бумаг включаются также ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, балансовые обязательства, сформировавшиеся в результате продажи ценных бумаг, приобретенных по соглашениям РЕПО, ценные бумаги, предоставленные по займам, балансовые обязательства, сформировавшиеся в результате продажи ценных бумаг, приобретенных по займам, заложенные долговые ценные бумаги, а также те внебалансовые производные инструменты, в основе которых лежит долговая ценная бумага. В расчет долговых ценных бумаг не включаются ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО и полученные по займам, ценные бумаги, полученные в качестве залога, ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по договору управления пакетом ценных бумаг, а также ценные бумаги, управляемые в рамках брокерских услуг.

(пункт 10 отредактирован, изменен решениями 163-Н от 23.05.2008, 323-Н от 30.11.2011г., 325-Н от 27.11.2012)

12. Позиция долговых ценных бумаг представляет собой разницу между величиной долговых ценных бумаг банка (включая долговые ценные бумаги, лежащие в основе внебалансовых производных инструментов) и долговых ценных бумаг, являющихся обязательствами банка (включая долговые ценные бумаги, лежащие в основе внебалансовых производных инструментов). Позиция долговых ценных бумаг устанавливается как:

- а) длинная, если разница больше нуля;
- б) короткая, если разница меньше нуля;
- в) закрытая, если разница равна нулю;

Валовая позиция долговых ценных бумаг рассчитывается как общая сумма абсолютных величин длинной и короткой позиций долговых ценных бумаг.

13. Для расчета процентного риска позиции долговых ценных бумаг должны быть рассчитаны по отношению к долговым ценным бумагам, сгруппированным по нижеперечисленным принципам. Долговые ценные бумаги, участвующие в расчете одних и тех же позиций, должны быть:

- 13.1. выпущены одним и тем же лицом, и
- 13.2. выражены в одной и той же валюте, и
- 13.3. имеют одинаковую доходность, либо разница в доходности не должна превышать

0.2 процентного пункта, и

- 13.4. срок, оставшийся до погашения, должен соответствовать следующим условиям:

а) быть одинаковым, если срок, оставшийся до погашения меньше или равен одному месяцу, или

б) разница в сроках не должна превышать 7 дней, если срок, оставшийся до погашения от одного до 12-ти месяцев, или

в) разница в сроках не должна превышать 30 дней, если срок, оставшийся до погашения больше одного года.

14. При расчете процентного риска сроки долговых ценных бумаг, оставшиеся до погашения, рассчитываются следующим образом:

14.1. в случае долговых ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой на основу принимается количество дней, оставшихся до погашения долговой ценной бумаги (в случае

ценных бумаг с частичным погашением, за основу принимается количество дней, оставшихся до каждого частичного погашения;

14.2. в случае долговых ценных бумаг с нефиксированной процентной ставкой, за основу принимается количество дней, оставшихся до очередного пересмотра процентной ставки;

14.3. в случае ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО, за основу принимается срок долговой ценной бумаги, оставшийся до погашения;

(пункт 14.3 изменен решением 163-Н от 23.05.2008)

14.4. в случае долговых ценных бумаг, заложенных в основе внебалансовых производных инструментов, за основу принимается срок, оставшийся до осуществления производной операции.

15. Расчет специального процентного риска производится следующим образом:

15.1. Для расчета специального процентного риска расчет позиций долговых ценных бумаг производится по долговым ценным бумагам, сгруппированным по установленным пунктом 13 настоящего Приложения принципам.

15.2. После расчета позиций рассчитывается валовая позиция долговых ценных бумаг.

15.3. Для включения в расчет валовой позиции долговых ценных бумаг по отличительному весу, различают следующие классы долговых ценных бумаг:

а) государственные долговые ценные бумаги – долговые ценные бумаги государств/правительств, центральных банков и местных органов управления;

б) надежные долговые ценные бумаги. К числу надежных ценных бумаг относятся установленные пунктом 26.6. настоящего Приложения долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями; долговые ценные бумаги, выпущенные действующими на территории Республики Армения банками, кредитными организациями, филиалами иностранных банков; долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными банками с рейтингом от /BBB-/Baa3/ и выше; долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями-небанками с рейтингом /A-/A3/ и выше; а также долговые ценные бумаги нефинансовых организаций-резидентов РА, рейтинг которых равен или выше рейтинга, присвоенного Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис”;

(подпункт «б» изменен решением 279-Н от 15.12.2015)

в) прочие долговые ценные бумаги, которые не относятся к числу государственных или надежных долговых ценных бумаг.

15.4. Позиции долговых ценных бумаг включаются в расчет валовой позиции по весу, установленному в колонке 4 Таблицы 2 настоящего Приложения:

Таблица 2

Вид ценной бумаги	Эмитент/рейтинг	Срок, оставшийся до погашения	Вес (%)
(1)	(2)	(3)	(4)
1. Государственные долговые ценные бумаги	1.1. Ценные бумаги, выпущенные Центральным банком в драмах РА, государственные казначейские облигации Республики Армения.	< 1 года	1
		≥ 1 года, < 5 лет	2
		≥ 5 лет	4
	1.3. Ценные бумаги, выпущенные Центральным банком в инвалюте, государственные казначейские облигации Республики Армения.	< 1 года	2
		≥ 1 года, < 5 лет	3
		≥ 5 лет	6
	1.4. Долговые ценные бумаги, выпущенные центральными банками, правительствами иностранных государств, местными органами управления с рейтингом от /A+/A1/ до /BBB-/Baa3/	≥ 5 лет	6
	1.5. Долговые ценные бумаги, выпущенные центральными банками, правительствами иностранных государств, местными органами управления с рейтингом от /BB+/Ba1/ до /B-/B3/	-	8
	1.6. Долговые ценные бумаги, выпущенные центральными банками, правительствами иностранных государств, местными органами управления с рейтингом ниже /B-/B3/	-	12
	1.6. Не имеющие рейтинга	-	8
2. Надежные долговые ценные бумаги		< 1 года	2
		≥ 1 года, < 5 лет	6
		≥ 5 лет	12
3. Прочие долговые ценные бумаги		-	20

15.5. Специальный процентный риск рассчитывается для каждого дня и выражается в драмах РА.

15.6. Специальный процентный риск рассчитывается по формуле:

$$\text{СРПС} = (\text{СРПС}_1 + \text{СРПС}_2 + \dots + \text{СРПС}_N) / N,$$

где

СРПС - специальный процентный риск в среднедневном расчете за месяц,

СРПС₁, СРПС₂, ..., СРПС_N – валовая позиция долговых ценных бумаг по дням. Причем позиции долговых ценных бумаг включаются в расчет валовой позиции по весам, установленным в пункте 15.4,

N – количество дней отчетного месяца.

15.7. В те дни, когда баланс банка не подвергался изменениям (включая нерабочие дни), в среднедневной расчет включаются данные предыдущего дня.

16. Расчет общего процентного риска.

16.1. Для расчета общего процентного риска позиции долговых ценных бумаг производится по долговым ценным бумагам, классифицированным по установленным пунктом 13 настоящего Приложения принципам. Причем валовая чистая позиция долговых ценных бумаг рассчитывается как разница между общими суммами абсолютных величин длинных и коротких позиций долговых ценных бумаг.

16.2. После расчета позиций долговых ценных бумаг, их длинные или короткие позиции распределяются по оставшимся до погашения срокам, установленным в колонке 3 Таблицы 3 настоящего Приложения, - с соответствующим весом:

(пункт 16.2 изменен решением 297-Н от 18.09.2007)

Таблица 3

Временной пояс	N	Срок долговой ценной бумаги, оставшийся до погашения	Вес (%)
(1)	(2)	(3)	(4)
первый пояс	1	до 1-го месяца	0
	2	от 1-го до 3-х месяцев	0.5
	3	от 3-х до 6-ти месяцев	1
	4	от 6-ми до 12 месяцев	2
второй пояс	5	от 1-го до 2-х лет	3
	6	от 2-х до 3-х лет	4
	7	от 3-х до 4-х лет	6
третий пояс	8	от 4-х до 5-ти лет	7
	9	от 5-ти до 7-ми лет	8
	10	от 7-ми до 10 лет	10
	11	от 10-ти до 15 лет	11
	12	от 15-ти до 20-ти лет	13
	13	20лет и более	15

(таблица 3 изменена решением 354-Н от 20.12.2011)

16.3. После того, как позиции долговых ценных бумаг будут рассчитаны по весу, установленному в пункте 16.2. настоящего Приложения, необходимо рассчитать их величины, установленные в пунктах 16.4-16.10.

16.4. Минимальная позиция долговых ценных бумаг для каждого оставшегося до погашения срока, установленного Таблицей 3 - это минимальная величина общих сумм всех длинных и коротких позиций данного срока (их абсолютных величин).

16.5. Чистая позиция (длинная или короткая) долговых ценных бумаг для каждого временного пояса, установленного Таблицей 3 – это разница между общими суммами всех длинных и коротких позиций данного срока (их абсолютных величин).

(пункт 16.5 изменен решением 1633-Н от 23.05.2008)

16.6. Минимальная позиция долговых ценных бумаг для каждого оставшегося до погашения срока, установленного Таблицей 3 - это минимальная величина общих сумм чистых длинных и коротких позиций долговых ценных бумаг сроков, соответствующих данному временному поясу (их абсолютных величин).

16.7. Чистая позиция (длинная или короткая) долговых ценных бумаг для каждого временного пояса, установленного Таблицей 3 - это разница между общими суммами всех длинных и коротких позиций долговых ценных бумаг сроков, соответствующих данному временному поясу.

16.8. Минимальная позиция между первым и вторым временными поясами, установленными Таблицей 3, рассчитывается как минимальная величина чистой длинной (или короткой) позиции первого пояса (абсолютная величина) и чистой короткой (или длинной) позиции второго пояса (абсолютная величина).

16.9. Минимальная позиция между вторым и третьим временными поясами, установленными таблицей 3, является наименьшей из нижеперечисленных величин:

а) (чистая позиция второго пояса (абсолютная величина)) – (минимальная позиция между первым и вторым поясами),

б) (чистая позиция второго пояса (абсолютная величина)).

16.10. Минимальная позиция между первым и вторым временными поясами, установленными таблицей 3, является наименьшей из нижеперечисленных величин:

а) (чистая позиция первого пояса (абсолютная величина)) – (минимальная позиция между первым и вторым поясами),

б) (чистая позиция третьего (абсолютная величина)) – (минимальная позиция между вторым и третьим поясами).

16.11. Общий процентный риск рассчитывается по формуле:

$$\text{ОРПс} = (\text{ОРПс}_1 + \text{ОРПс}_2 + \dots + \text{ОРПс}_N) / N,$$

$$\text{СРПс} = (\text{СРПс}_1 + \text{СРПс}_2 + \dots + \text{СРПс}_N) / N,$$

где

ОРПс - общий процентный риск в среднедневном расчете за месяц,

ОРПс₁, ОРПс₂, ..., ОРПс_N – общие риски процентных ставок по дням,

N – количество дней отчетного месяца.

16.12. Общий процентный риск данного дня - это общая сумма нижеперечисленных величин:

а) 10% минимальной позиции каждого срока, оставшегося до погашения;

б) 40% минимальной позиции первого пояса;

в) 30% минимальной позиции второго пояса;

г) 30% минимальной позиции третьего пояса;

д) 40% минимальной позиции между первым и вторым поясами;

е) 40% минимальной позиции между вторым и третьими поясами;

ж) 150% минимальной позиции между первым и третьим поясами;

з) 100% валовой чистой позиции долговых ценных бумаг.

16.13. В те дни, когда баланс банка не подвергался изменениям (включая нерабочие дни), в среднедневной расчет включаются данные предыдущего дня.

Глава 4. Расчет риска цен инструментов капитала.

17. Для долевого ценных бумаг (далее – инструментов капитала) за основу принимается собственное определение инструментов капитала, данное в СББРА-39.

Риск цен инструментов капитала рассчитывается по инструментам капитала, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль/убыток и доступных для продажи.

(пункт 17 дополнен и изменен решениями 163-Н от 25.03.2008, 54-Н от 19.03.2010, 323-Н от 30.11.2011)

18. В контексте настоящего Приложения к числу инструментов капитала относятся:

18.1. акции (за исключением неконвертируемых привилегированных акций);

18.2. прочие ценные бумаги, предоставляющие право долевого участия, членства или прочего участия в уставном капитале юридического лица;

18.3. облигации и прочие ценные бумаги, конвертируемые в ценные бумаги, указанные в пунктах 18.1 и 18.2;

18.4. опцион или прочее согласие (право) на подписку или покупку указанных в пунктах 18.1 и 18.2. ценных бумаг;

18.5. прочие финансовые инструменты, которые можно определить как инструменты капитала.

19. В расчет позиций инструментов капитала включаются также инструменты капитала, проданные по соглашениям РЕПО, балансовые обязательства, сформировавшиеся в результате продажи ценных бумаг, приобретенных по соглашениям РЕПО, ценные бумаги, предоставленные по займам, балансовые обязательства, сформировавшиеся в результате продажи ценных бумаг, приобретенных по займам, заложенные инструменты капитала, а также те внебалансовые производные инструменты, в основе которых лежат инструменты капитала, установленные пунктом 18. В расчет позиций инструментов капитала не включаются инструменты капитала, приобретенные по соглашениям РЕПО и полученные по займам, инструменты капитала, полученные в качестве залога, инструменты капитала, находящиеся в доверительном управлении по договору управления пакетом ценных бумаг, а также инструменты капитала, управляемые в рамках брокерских услуг.

(пункт 19 дополнен и изменен решениями 163-Н от 25.03.2008, 323-Н от 30.11.2011г., 325-Н от 27.11.2012)

20. Для расчета риска цен инструментов капитала, позиции инструментов капитала должны быть рассчитаны по инструментам капитала, сгруппированным по нижеперечисленным принципам. Инструменты капитала, участвующие в расчете одной и той же позиции, должны:

а) выпущены одним и тем же лицом,

б) выпущены в одной и той же валюте.

21. Позиция являющихся активами инструментов капитала - это разница между величиной инструментов капитала (включая инструменты капитала, лежащие в основе внебалансовых производных инструментов) и величиной инструментов капитала, являющихся обязательствами (включая инструменты капитала, лежащие в основе внебалансовых производных инструментов). Позиция инструментов капитала устанавливается как:

а) длинная, если разница больше нуля;

б) короткая, если разница меньше нуля;

в) закрытая, если разница равна нулю.

(пункт 21 дополнен решением 163-Н от 25.03.2008)

22. Валовая позиция инструментов капитала рассчитывается как общая сумма абсолютных величин различных позиций инструментов капитала (длинных и коротких).

23. Валовая чистая позиция инструментов капитала рассчитывается как разница между общими суммами длинных и коротких позиций инструментов капитала (их абсолютных величин).

24. Инструменты капитала включаются в расчет позиций по их текущей рыночной стоимости.

25. Позиции инструментов капитала рассчитываются по данным каждого дня и выражаются в драмах РА.

26. Инструменты капитала, убавляемые из расчета основного капитала, не включаются в расчет позиций инструментов капитала.

27. Расчет позиций инструментов капитала производится по инструментам капитала, классифицированным по принципам, установленным пунктом 20 настоящего Приложения.

28. Риск цен инструментов капитала - это общая сумма общего риска цен инструментов капитала и специального риска цен инструментов капитала, которая рассчитывается по формуле:

$$\text{РЦИК} = (\text{ОР}_1 + \text{ОР}_2 + \dots + \text{ОР}_N) / N + (\text{СП}_1 + \text{СП}_2 + \dots + \text{СП}_N) / N,$$

где

РЦИК – риск цен инструментов капитала в среднедневном расчете за месяц,

ОР₁, ОР₂, ..., ОР_N – общий риск цен инструментов капитала по дням,

СП₁, СП₂, ..., СП_N – специальный риск цен инструментов капитала по дням,

N – количество дней отчетного месяца.

29. Общий риск цен инструментов капитала за данный день равен 8% абсолютной величины валовой чистой позиции инструментов капитала данного дня.

30. Специальный риск цен инструментов капитала за данный день равен валовой позиции инструментов капитала данного дня, рассчитанной по весам, указанным в пункте 33 настоящего Приложения.

31. Для включения инструментов капитала в расчет валовой позиции по их отличительному весу, различают следующие классы инструментов капитала:

а) ликвидные и диверсифицированные,

б) прочие инструменты капитала.

32. Инструменты капитала относятся к числу ликвидных и диверсифицированные инструментов капитала, если удовлетворяют одновременно следующим условиям:

а) является инструментом капитала банка, кредитной организации, действующих на территории Республики Армения, или является инструментом капитала банка с рейтингом /БББ-/Баа3/ и выше, входящим в число биржевых индексов, установленных Приложением 3 настоящего Положения, или является инструментом капитала нефинансовой организации-резидента РА рейтинг которой равен или выше, присвоенного Республике Армения агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис” рейтинга, убавленного на одну ступень, или является инструментом капитала иностранной организации-небанка с рейтингом /А-/А3/ и выше, входящим в число биржевых индексов, установленных Приложением 3 настоящего Положения, и

(подпункт «а» изменен решением 279-Н от 15.12.2015)

б) позиция (короткая или длинная) любого инструмента капитала, установленного подпунктом “а” пункта 32 настоящего Приложения, не превышает 10% валовой позиции инструментов капитала.

33. При расчете специального риска цен инструментов капитала, позиции инструментов капитала (их абсолютные величины) включаются в расчет валовой позиции по следующим весам:

а) позиции инструментов капитала, относящиеся к числу установленных подпунктом “а” пункта 31 настоящего Приложения инструментов капитала - 4%;

б) позиции инструментов капитала, относящиеся к числу установленных подпунктом “б” пункта 31 настоящего Приложения инструментов капитала - 8%.

34. В те дни, когда баланс банка не подвергался изменениям (включая нерабочие дни), в среднедневной расчет включаются данные предыдущего дня.

Приложение 5

Утверждено Решением Совета Центрального банка РА
от 9 февраля 2007 года за номером 39-Н

РАСЧЕТ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Глава 1. Расчет операционного риска.

1. Операционный риск рассчитывается согласно Методу базовых индикаторов или Стандарт-методу.

2. Банки, один раз в год, выбирают тот метод (Стандарт-метод или Метод базовых индикаторов), по которому они должны рассчитывать операционный риск, и извещают Центральный банк о своем решении до 31-го декабря года, предшествующего каждому году. Если банк уже выбрал Стандарт-метод расчета операционного риска, то он уже не может выбрать для последующих лет Метод базовых индикаторов без согласия Центрального банка.

(пункт 2 дополнен решением 354-Н от 20.12.2011)

Глава 2. Расчет операционного риска по Методике базовых индикаторов.

3. В соответствии с Методикой базовых индикаторов операционный риск рассчитывается по формуле:

$$\text{ОП} = (\text{ЧД}_Г * \Pi + \text{ЧД}_{Г-1} * \Pi + \text{ЧД}_{Г-2} * \Pi) / N,$$

где

ОП – операционный риск, рассчитанный по Методике базовых индикаторов,

ЧД_Г – чистых доход, полученный в течение года – с января по декабрь (далее – за отчетный год), предшествующий году расчета норматива адекватности капитала,

ЧД_{Г-1} – чистый доход, полученный за второй отчетный год, предшествующий году расчета норматива адекватности капитала,

ЧД_{Г-2} – чистый доход, полученный за третий отчетный год, предшествующий году расчета норматива адекватности капитала,

Π = 15%,

N – количество лет из трех последних лет, когда чистый доход был выше нуля.

4. Если чистый доход за какой-то год был ниже нуля, то чистый доход за данный год не включается в расчет операционного риска.

5. Если чистые доходы за все три года, предшествующие отчетному месяцу, были ниже нуля или равны нулю, то в течение данного года операционный риск не рассчитывается.

6. Чистый доход за данный год рассчитывается как общая сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. В расчет чистых доходов за данный год не включаются доходы/потери по/от реализации ценных бумаг, а также страховые доходы, полученные в качестве возмещения.

(пункт 6 изменен решением 325-Н от 27.11.2012)

Глава 3. Расчет операционного риска по Стандарт-методике.

7. Для расчета операционного риска по Стандарт-методике необходимо разделить чистый доход, установленный пунктом 6 настоящего Приложения, на следующие группы:

7.1. Корпоративные финансы (КФ). В данную группу включаются доходы/расходы по части следующих операций/инструментов: по инструментам капитала, секьюризации активов, по гарантированному и негарантированному распределению ценных бумаг, по предоставлению финансовой и инвестиционной консультации.

(пункт 7.1 изменен решением 325-Н от 27.11.2012)

7.2. Купля и продажа (КП). В эту группу включаются доходы/расходы по активам и обязательствам, хранящимся в коммерческих целях.

7.3. Платежно-расчетные услуги (ПРУ). В эту группу включаются доходы/расходы по части платежно-расчетных услуг (включая денежные переводы).

7.4. Инвестиционные и неосновные услуги (ИНОУ). В эту группу включаются доходы/расходы по линии установленных законом РА “О рынке ценных бумаг” инвестиционных и неосновных услуг, за исключением доходов и расходов по предоставлению услуг гарантированного и негарантированного распределения ценных бумаг и финансовой и инвестиционной консультации.

(пункт 7.4 изменен решением 325-Н от 27.11.2012)

7.5. Основная банковская деятельность (ОБД). В эту группу включаются доходы/расходы по операциям, не включенным в пункты 7.1-7.4 настоящего Приложения.

8. Группы чистых доходов, рассчитываемые по Стандарт-методу, и соответствующие им коэффициенты “К”.

Таблица 1

Г	Группы чистых доходов	К	
I	Корпоративные финансы (КФ)	K ₁	18%
II	Купля и продажа (КП)	K ₂	18%
III	Платежно-расчетные услуги (ПРУ)	K ₃	18%
IV	Инвестиционные и неосновные услуги (ИНОУ)	K ₄	18%
V	Основная банковская деятельность (ОБД)	K ₅	14%

(пункт 8 изменен решением 325-Н от 27.11.2012)

9. В соответствии со Стандарт-методикой операционный риск рассчитывается по формуле:

$$OP = \left(\sum_{Г=1}^N \sum_{Гр=1}^5 (ЧД_{Гр} * K_{Гр}) \right) / N,$$

где

OP - операционный риск, рассчитанный по Стандарт-методике,

Гр – группы чистого дохода, установленные пунктом 7 настоящего Приложения,

ЧД_{Гр} – чистый доход, рассчитанный для группы “Гр”, по данным года “Г”, предшествующего году расчета норматива,

К_{Гр} – коэффициент “К” группы “Гр”, установленный в пункте 8 настоящего Приложения,

Г - годы, предшествующие году расчета норматива,

Н - количество отчетных лет из трех последних, когда чистый доход был выше нуля.

10. Если чистый доход какой-либо группы, рассчитанный за какой-либо отчетный год, меньше нуля, то величина этого дохода не включается в расчет операционного риска.

11. Чистый доход групп, установленных в пункте 7 настоящего приложения, рассчитывается как общая сумма чистых процентных доходов по данной группе и чистых непроцентных доходов. В расчет чистого дохода за данный год не включаются доходы/потери по/от реализации ценных бумаг, а также страховые доходы, полученные в качестве возмещения.

(пункт 11 изменен решением 325-Н от 27.11.2012)

Приложение 6

Утверждено Решением Совета Центрального банка РА
от 9 февраля 2007 года за номером 39-Н

МИНИМАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ 50/75 ПРОЦЕНТНЫЙ ВЕС РИСКА

(заглавие дополнено решением 54-Н от 19.03.2010)

Ипотечный кредит (далее – кредит), предоставляемый банком, считается кредитом, который соответствует “Минимальным условиям предоставления ипотечных кредитов, обеспечивающих 35/75 процентный вес риска”, если кредит удовлетворяет одновременно следующим условиям:

(дополнено решениями 54-Н от 19.03.2010, 79-Н от 10.05.2016)

1. Кредит предоставляется физическому лицу (далее – заемщику) с целью приобретения, ремонта или постройки дома или квартиры (далее – имущества) на территории Республики Армения, и обеспечен первичным залогом того же имущества.

2. Кредит предоставляется, по меньшей мере, на 10 лет, за исключением случая, когда кредит предоставляется с целью ремонта.

3. С момента предоставления кредита до окончания срока действия договора кредита заемщик (совместный заемщик) владеет правом собственности по отношению к имуществу, и имеется документ о государственной регистрации права собственности на имущество.

(пункт 3 отредактирован решением 163-Н от 23.05.2008, дополнен решением 79-Н от 10.05.2016)

4. (пункт 4 утратил силу решением 163-Н от 23.05.2008)

5. Не позднее, чем за два месяца до предоставления кредита имущество оценено в соответствии с требованиями закона РА “О деятельности по оценке недвижимого имущества”.

(пункт 5 отредактирован решением 163-Н от 23.05.2008)

6. Сумма кредита в момент предоставления не превышает 70% минимальной оцененной рыночной стоимости имущества или цены его приобретения.

(пункт 6 отредактирован решением 163-Н от 23.05.2008)

7. Размер месячных выплат по погашению кредита (основная сумма, проценты, страховые выплаты) не превышает 40% месячного дохода (валового дохода за вычетом всех налогов и обязательных выплат по социальному страхованию) заемщика (совместного заемщика).

(пункт 7 отредактирован решением 163-Н от 23.05.2008)

8. Общая сумма месячных выплат по погашению кредита (основная сумма, проценты, страховые выплаты) и остальных выплат заемщика по выполнению его прочих кредитных обязательств не превышает 50% месячного дохода (валового дохода за вычетом всех налогов и обязательных выплат по социальному страхованию) заемщика (совместного заемщика).

(пункт 8 отредактирован решением 163-Н от 23.05.2008)

9. Согласно договору кредитования имущество застраховано от риска уничтожения, повреждения и порчи в любое время с момента предоставления кредита до окончания срока полного выполнения вытекающих из договора кредитования всех обязательств - в минимальном размере остаточной стоимости кредита.

(пункт 9 отредактирован решением 163-Н от 23.05.2008)

10. В контексте пунктов 3, 5, 6 и 9 настоящего Приложения, моментом предоставления ипотечного кредита на постройку недвижимого имущества, а также предоставления ипотечного кредита на приобретение недвижимого имущества в застраиваемом многоквартирном здании, считается начальный момент применения весов “35/75%” риска.

(пункт 10 дополнен решением 79-Н от 10.05.2016)

Приложение 7

к Приложению 1
Решения Совета Центрального банка РА номер 305-Н от 22 ноября 2012 года

ФОРМА

КАЛЕНДАРЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РЕЗЕРВИРОВАНИЯ

Календарь обязательного резервирования на _____ год.

N	Отчетный период	Фактический период	Кол-во фактических дней
1.	2.	3.	4.
ГГ-1	ДД ₁ .ММ ₁ .ГГ ₁ - ДД ₂ .ММ ₂ .ГГ ₂	ДД ₁ .ММ ₁ .ГГ ₁ - ДД ₂ .ММ ₂ .ГГ ₂	...
ГГ-2	...	...	...
...	...	...	...

гг-11	...	...	...
гг-12	...	...	...

Приложение 8

утверждено решением Совета Центрального банка РА
номером 325-Н от 27.11.2012

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВКЛАДОВ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ СО СТОРОНЫ ФИЛИАЛОВ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ, ДЕЙСТВУЮЩИХ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. В контексте настоящего Приложения лицами, связанными с филиалом иностранного банка (далее – Филиал) считаются:

- 1) руководители Филиала;
- 2) руководители и значительные участники головного банка Филиала, взаимосвязанные с ними лица;
- 3) лица, взаимосвязанные с головным банком Филиала.

ГЛАВА 2. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ФИЛИАЛУ

2. Филиалы, действующие на территории Республики Армения, должны удовлетворять следующим требованиям:

1) Минимальное соотношение общей суммы (далее – операционный капитал) средств, вложенных на определенных ограничивающих условиях в Центральном банке или, с согласия Центрального банка, в каком-либо коммерческом банке, действующем на территории Республики Армения, со стороны иностранного банка, создающего Филиал, на определенных условиях иностранного банка, создающего Филиал, средств на ограничивающих условиях, согласно абзацу “б” подпункта 5 пункта 33 Положения 1 “Порядкам, установленным в сфере банковской деятельности по лицензированию, регистрации, выдаче согласия и разрешения, проверке профессионального соответствия и квалификации”, утвержденного решением Совета Центрального банка номер 145-Н 12.04.2005 года, и нераспределенной прибыли/убытка Филиала (резервов доходов) и суммы активов, взвешенных по риску, должно быть не более 12% (условие У1).

(подпункт изменен решением 44-Н от 24.02.2015)

2) Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов Филиала, выраженных во всех валютах, и общих активов Филиала, выраженных во всех валютах (условие У2¹) должно составлять:

а) 15% - для тех Филиалов, которые согласно своим уставам, привлекают от одного лица вклад в размере не менее 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте;

б) 60% - для тех Филиалов, которые привлекают от одного лица также вклад в размере, не превышающем 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте.

3) Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов Филиала, выраженных в инвалюте 1-й группы, и общих активов Филиала, выраженных в инвалюте 1-й группы (условие У2¹¹) должно составлять:

а) 4% - для тех Филиалов, которые согласно своим уставам, привлекают от одного лица вклад в размере не менее 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте;

б) 16% - для тех Филиалов, которые привлекают от одного лица также вклад в размере, не превышающем 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте.

4) В случае если обязательства, выраженные в какой-либо валюте 2-й группы, в среднемесечном расчете превышают 5% общих обязательств Филиала, то для каждой подобной инвалюты 2-й группы для месяца, следующего за данным месяцем производится расчет условия У¹², представляющий собой минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов, выраженных в долларах США, евро и в данной валюте и общих активов, выраженных в долларах США, евро и в данной валюте. Минимальный размер условия У¹² устанавливается:

а) в размере 4% - для тех Филиалов, которые согласно своим уставам, привлекают от одного лица вклад в размере не менее 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте;

б) в размере 16% - для тех Филиалов, которые привлекают от одного лица также вклад в размере, не превышающем 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте.

5) Минимальное соотношение высоколиквидных активов Филиала, выраженных во всех валютах, и всех обязательств до востребования, выраженных во всех валютах, (условие У2²) устанавливается:

а) в размере 10% - для тех Филиалов, которые согласно своим уставам, привлекают от одного лица вклад в размере не менее 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте;

б) в размере 100% - для тех Филиалов, которые привлекают от одного лица также вклад в размере, не превышающем 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте.

6) Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов Филиала, выраженных в инвалюте 1-й группы, и обязательств до востребования, выраженных в инвалюте 1-й группы (условие У2²¹), устанавливается:

а) в размере 10% - для тех Филиалов, которые согласно своим уставам, привлекают от одного лица вклад в размере не менее 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте;

б) в размере 100% - для тех Филиалов, которые привлекают от одного лица также вклад в размере, не превышающем 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте.

7) В случае если обязательства, выраженные в какой-либо валюте 2-й группы, в среднемесечном расчете превышают 5% общих обязательств Филиала, то для каждой подобной инвалюты 2-й группы для месяца, следующего за данным месяцем производится расчет условия У2²², представляющий собой соотношение сумм высоколиквидных активов, выраженных в долларах США, евро и в данной валюте и обязательств до востребования, выраженных в долларах США, евро и в данной валюте. Минимальный размер условия У2²² устанавливается:

а) в размере 10% - для тех Филиалов, которые согласно своим уставам, привлекают от одного лица вклад в размере не менее 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте;

б) в размере 100% - для тех Филиалов, которые привлекают от одного лица также вклад в размере, не превышающем 30 млн драмов РА или эквивалент в инвалюте.

8) Максимальный размер риска на одного заемщика Филиала (условие У3¹) не должен превышать 20% операционного капитала Филиала.

9) Максимальный размер риска для крупных заемщиков (условие У3²) не должен превышать 500% операционного капитала Филиала.

10) Максимальный размер риска для одного лица, связанного с Филиалом (условие У4¹), не должен превышать 5% операционного капитала Филиала.

11) Максимальный размер риска для всех лиц, связанных с Филиалом (условие У4²), не должен превышать 20% операционного капитала Филиала.

12) Условие ограничения распоряжения инвалютой состоит из двух компонентов: совокупной инвалютой позиции и позиции по отдельным валютам: причем:

а) максимальное соотношение совокупной инвалютой позиции и операционного капитала Филиала устанавливается в размере 10%;

б) максимальное соотношение открытой инвалютой позиции по отдельной валюте и операционного капитала Филиала устанавливается в размере 7%.

13) Требование Филиала к своему головному банку не может превышать разности между активами Филиала и средствами, привлеченными от резидентов Республики Армения (при условии ограничения оттока средств, привлеченных от резидентов Республики Армения).

14) Филиал должен удовлетворять требования норматива минимального размера обязательных резервов, размещаемых в Центральном банке, согласно пунктам 24 и 24.1 настоящего Положения. Причем, если согласно подпункту 1 настоящего пункта средства, внесенные на определенных условиях иностранного банка, создающего Филиал, внесены в Центральный банк, то эти средства также прибавляются к сумме фактически резервированных со стороны Филиала средств.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК РАСЧЕТА УСЛОВИЙ И СОСТАВ ВКЛЮЧАЕМЫХ В РАСЧЕТ КОМПОНЕНТОВ

3. Условия У1, У2¹, У2¹¹, У2¹², У2², У2²¹, У2²², У3¹, У3², У4¹ и У4² для Филиала и условие ограничения оттока средств, привлеченных от резидентов РА, рассчитываются ежемесячно, а условие распоряжения инвалютой - ежедневно.

4. Условие ограничения оттока средств, привлеченных от резидентов РА, рассчитывается в средненежном расчете.

5. В расчет условий и нераспределенной прибыли включаются резервы на покрытие возможных потерь по кредитам и дебиторским задолженностям, а также вкладам в инвестиционные ценные бумаги в размере сумм, рассчитанных согласно утвержденным Советом Центрального банка "Порядку классификации кредитов и дебиторских задолженностей банков, действующих на территории Республики Армения, и формирования резервов на покрытие возможных потерь по ним" (решение номер 63 от 23.04.1999 года,) и "Порядку классификации вкладов в инвестиционные ценные бумаги банков и кредитных организаций, действующих на территории Республики Армения, и формирования и использования резервов на покрытие возможных потерь по ним" (решение номер 188 от 15.09.1998 года).

6. Минимальное соотношение сумм операционного капитала Филиала и его активов, взвешенных по риску, рассчитывается по формуле:

$$У1 = \frac{K_{\text{Опер}}}{PCK},$$

где
K_{опер} – операционный капитал Филиала в среднедневном расчете,
РСК – общая сумма кредитного риска, рыночного риска и операционного риска, рассчитываемая по формуле:

$$РСК = КР + (25/3) * (РР ОР),$$

где
КР - кредитный риск, рассчитанный согласно порядку, установленному приложением 3 настоящего Положения,

РР – рыночный риск, рассчитанный согласно порядку, установленному приложением 4 настоящего Положения,

ОР – операционный риск, рассчитанный согласно порядку, установленному приложением 5 настоящего Положения.

7. В те дни, когда баланс Филиала не подвергался изменениям (включая нерабочие дни), в среднедневной расчет включаются данные предыдущего дня.

8. Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов Филиала, выраженных во всех инвалютах, и его общих активов, выраженных во всех инвалютах, рассчитывается по формуле:

$$У2^1 = \frac{АвЛ}{А_{общ}},$$

где
АвЛ - высоколиквидные активы в среднедневном расчете за месяц, которые рассчитываются по формуле:

$$АвЛ = \frac{(АвЛ_1 + АвЛ_2 + ... + АвЛ_N)}{N},$$

где
АвЛ₁, АвЛ₂, ..., АвЛ_N – высоколиквидные активы банка по дням, а “**N**” – количество дней отчетного месяца.

А_{общ} – общие активы в среднедневном расчете за месяц, которые рассчитываются по формуле:

$$А_{общ} = \frac{(А_{общ1} + А_{общ2} + ... + А_{общN})}{N},$$

где
А_{общ1}, А_{общ2}, ..., А_{общN} – общие активы Филиала по дням, а “**N**” – количество дней отчетного месяца.

9. Условие У2¹¹ рассчитывается по формуле, установленной для расчета условия У2¹, причем в высоколиквидные активы включаются только установленные пунктом 34 настоящего Положения активы, выраженные в инвалюте 1-й группы, а в общие активы - общая сумма всех счетов, выраженных в инвалюте 1-й группы раздела “Активы” плана счетов бухгалтерского учета действующих в Республике Армения банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, инвестиционных фондов и управляющих инвестиционными фондами, с учетом убавлений, установленных пунктом 34.10 настоящего Положения.

10. Условие $У2^{12}$ рассчитывается по формуле, установленной для расчета условия $У2^1$, причем в высоколиквидные активы включаются только установленные пунктом 34 настоящего Положения активы, выраженные в указанных в подпункте 4 пункта 2 настоящего Приложения долларах США, евро и соответствующей валюте 2-й группы, а в общие активы - общая сумма всех счетов, выраженных в долларах США, евро и соответствующей валюте 2-й группы, раздела “Активы” плана счетов бухгалтерского учета действующих в Республике Армения банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, инвестиционных фондов и управляющих инвестиционными фондами, с учетом убавлений, установленных пунктом 34.10 настоящего Положения.

11. Расчет высоколиквидных активов Филиала и общих активов производится согласно пункту 34 настоящего Положения.

12. Соотношение высоколиквидных активов Филиала и обязательств до востребования, выраженных во всех валютах, рассчитывается по формуле:

$$У2^2 = \frac{Авл}{Одв},$$

где

$$Авл = \frac{(Авл_1 + Авл_2 + \dots + Авл_N)}{N},$$

где

$Авл_1, Авл_2, \dots, Авл_N$ – высоколиквидные активы Филиала по дням, а “N” – количество дней отчетного месяца,

$Одв$ – обязательства до востребования в среднедневном расчете за месяц, которые определяются по формуле:

$$Одв = \frac{(Одв_1 + Одв_2 + \dots + Одв_N)}{N},$$

где

$Одв_1, Одв_2, \dots, Одв_N$ – обязательства Филиала до востребования по дням, а “N” – количество дней отчетного месяца.

13. Условие $У2^{21}$ рассчитывается по формуле, установленной для расчета условия $У2^2$, причем в высоколиквидные активы включаются только установленные пунктом 34 настоящего Положения активы, выраженные только в инвалюте 1-й группы, а в обязательства до востребования - установленные пунктом 36 настоящего Положения обязательства до востребования, выраженные в инвалюте 1-й группы. Причем, из указанных в настоящем пункте обязательств до востребования убавляются обязательства до востребования, убавляемые из корреспондентских счетов “ностро” согласно пункту 34.8 (включая начисленные по ним проценты).

14. Условие $У2^{22}$ рассчитывается по формуле, установленной для расчета условия $У2^2$, причем в высоколиквидные активы включаются только установленные пунктом 34 настоящего Положения высоколиквидные активы, выраженные в указанных в подпункте 7 пункта 2 настоящего Приложения в долларах США, евро и соответствующей валюте 2-й группы, а в обязательства до востребования - установленные пунктом 36 настоящего

Положения обязательства до востребования, выраженные в долларах США, евро и соответствующей валюте 2-й группы. Причем, из указанных в настоящем пункте обязательств до востребования убавляются обязательства до востребования, убавляемые из корреспондентских счетов “ностро” согласно пункту 34.8 (включая начисленные по ним проценты).

15. Расчет обязательств до востребования Филиала производится, согласно пункту 36 настоящего Положения.

16. Максимальный размер риска на одного заемщика (условие УЗ¹) рассчитывается по формуле:

$$ТЗ^1 = \frac{\text{Риск}}{К_{\text{опер}}},$$

где

$К_{\text{опер}}$ – величина операционного капитала Филиала.

18. Расчет “Риска”, установленного в пунктах 16 и 17 настоящего Приложения производится, согласно пунктам 37 и 38 настоящего Положения соответственно.

19. Крупный заемщик – это лицо, для которого максимальный размер риска (определенного по установленной настоящим Приложением методике расчета компонента риска условий УЗ¹) превышает 5% общего капитала банка.

20. В расчете условий УЗ¹ и УЗ² не участвуют те юридические лица, которые взаимосвязаны с заемщиком только на том основании, что государство владеет 20 и более процентами голосующих акций заемщика и этого юридического лица, или имеет право иным, незапрещенном законом, образом предопределять их решения.

21. Условия УЗ¹ и УЗ² не рассчитываются по части требований к Центральному банку и Правительству Республики Армения.

22. Максимальный размер риска для одного лица, связанного с банком (условие У4¹), рассчитывается по формуле:

$$У4^1 = \frac{\text{Риск}}{К_{\text{общ}}},$$

где

$К_{\text{опер}}$ – величина операционного капитала Филиала.

23. Максимальный размер риска для всех лиц, связанных с банком (условие У4¹), рассчитывается по формуле:

$$У4^1 = \frac{\text{Риск}}{К_{\text{общ}}},$$

где

$К_{\text{опер}}$ – величина операционного капитала Филиала.

(пункт 23 изменен решением 44-Н от 24.02.15)

24. Расчет “Риска”, установленного в пунктах 22 и 23 настоящего Приложения производится, согласно пунктам 42 и 43 настоящего Положения соответственно.

25. Расчет условий УЗ¹, УЗ², У4¹ и У4² производится на последний день месяца, а также в момент возникновения компонентов, включаемых в расчет рисков по указанным выше

условиям, и при каждом изменении их величины. При расчете условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ на последний день месяца, “Риск” в знаменателе рассчитывается на последний день месяца, а операционный капитал берется в среднедневном расчете за месяц. При расчете условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ в последний день месяца, корреспондентские счета “ностро” включаются в расчет риска по своим среднемесячным величинам.

26. В момент возникновения компонентов, включаемых в расчет риска для условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$, а также при каждом изменении величины вышеуказанных компонентов, вышеуказанные условия рассчитываются в отношении операционного капитала на данный день. Условия $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ не рассчитываются ни в момент возникновения корреспондентских счетов “ностро”, ни при их каждом изменении.

27. В расчет условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ не включаются государственные облигации Республики Армения.

28. Включаемые в расчет рисков для условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ соглашения РЕПО считаются требованием к партнеру, являющемуся стороной соглашения РЕПО, и учитываются в размере балансовой стоимости соглашения РЕПО, а в случае применения МСКР в порядке, установленном пунктом 3 Приложения 3 настоящего Положения, учитываются в размере необеспеченной части соглашения РЕПО.

29. Указанные в пунктах 37, 38, 42 и 43 настоящего Положения, требования, возникающие по линии производных инструментов, включаются в расчет условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ только в размере сумм, отраженных в части актива баланса по производным инструментам, за исключением случаев, когда Филиал в результате операции своп получил инвалюту 2-й группы (за исключением российских рублей). В этом случае в расчет условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ своп включается в размере отраженной во внебалансе банка всей суммы, подлежащей получению.

30. Включаемые в расчет риска для условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ операции своп по купле-продаже инвалюты, по которым Филиал получит драмы РА или инвалюту 1-ой группы, учитываются с 0% весом риска, если предоставление и получение инвалют в результате данных операций осуществляется в течение одного и того же банковского дня, который может и не совпасть с днем заключения сделки.

31. Включаемые в расчет условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО и предоставленные по займу считаются требованием:

1) к эмитенту данной ценной бумаги – в размере балансовой стоимости ценной бумаги, и

2) к партнеру – стороне соглашения РЕПО, в размере необеспеченной части стоимости, установленной пунктом 22.2 приложения 3 настоящего Положения. Причем, если соглашением РЕПО банк приобрел инвалюту 2-й группы (за исключением российских рублей), то в расчете условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ эта инвалюта не рассматривается в качестве обеспечения соглашения РЕПО.

32. В расчет условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ не включаются те требования, которые полностью обеспечены:

1) ценными бумагами, выпущенными Центральным банком, а также государственными казначейскими облигациями Республики Армения;

2) гарантиями или поручительствами, предоставленными Центральным банком, Правительством Республики Армения;

3) ценными бумагами организаций, установленных пунктом 6.6. таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения (далее – Приложение 3);

4) гарантиями и поручительствами организаций, установленных пунктом 6.6. таблицы 1 Приложения 3;

5) ценными бумагами, выпущенными правительствами иностранных государств и центральными банками с рейтингом АА-(Аа3) и АА-(Аа3) и выше, присвоенным рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках – “Мудис”);

6) гарантиями и поручительствами, предоставленными правительствами иностранных государств и центральными банками с рейтингом АА-(Аа3) и АА-(Аа3) и выше, присвоенным рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках - “Мудис”);

7) вкладами, привлеченными в данном банке, с правом требования, вытекающим из предоставленного данному банку кредита или займа.

33. Требования и их обеспечения, установленные пунктом 32 настоящего Приложения, должны быть выражены в одной и той же валюте, равно как и оставшиеся до погашения сроки требований не должны превышать оставшиеся до погашения сроки являющихся обеспечением ценных бумаг, или привлеченных в данном Филиале вкладов, не должны превышать сроки реализации права требования, вытекающего из предоставленных данному Филиалу кредитов или займов, а также сроки предоставления гарантий и поручительств. Кроме этого, в случае невыполнения обязательств со стороны заемщика, в отношении возможности фактической реализации предмета залога или сроков выполнения гарантий/поручительств, предоставленных Филиалу, не должно быть ограничений, предусмотренных договором и/или иным взаимным соглашением.

34. Те требования, которые неполностью обеспечены указанными в пункте 34 настоящего Приложения видами обеспечения, включаются в расчет условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ в размере необеспеченной части, а обеспеченная часть не включается в расчет условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$. Причем, включаемые в расчет условий $У3^1$, $У3^2$, $У4^1$ и $У4^2$ необеспеченные части требований не взвешиваются после убавления в размере их соответствующих резервов, за исключением корреспондентских счетов “ностро”, межбанковских вкладов, межбанковских кредитов, требований к правительствам иностранных государств и к центральным банкам, которые после убавления в размере их соответствующих резервов взвешиваются по соответствующим весам рисков активов, установленным пунктом 6 Приложения 3 настоящего Положения.

35. Пункты 32-34 настоящего Приложения не распространяются на соглашения РЕПО, ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, и ценные бумаги, предоставленные соглашениями РЕПО.

36. Инвалютная позиция, которая включается в условие распоряжения инвалютой, рассчитываемая согласно пункту 38 настоящего Приложения, представляет собой разницу между активами в инвалюте, а также активами в драмах, содержащими инвалютный риск, и обязательствами Филиала. Драмовые активы или обязательства содержат валютный риск, если величины сумм, подлежащих получению по ним, рассчитываются с учетом обменного курса инвалюты и/или инвалютной корзины к драму, и, следовательно, могут колебаться из-за его изменения. В контексте расчета условия распоряжения инвалютой, инвалютным активом или обязательством считаются также банковские или стандартизированные слитки драгметаллов, а также требования и обязательства, выраженные в банковских или стандартизированных слитках драгметаллов, металлические счета. Причем, для расчета норматива валютного риска банковское золото, стандартизированные слитки золота, проба которых не ниже 999, выраженные в них требования и обязательства и металлические счета рассматриваются как один вид инвалюты.

37. Если актив или обязательство входят в какую-либо инвалютную корзину (кроме корзины SDR), то входящие в данную корзину валюты участвуют в расчете соответствующих инвалютных позиций в соответствии с их удельным весом в структуре данной корзины.

38. Расчет по отдельным инвалютным позициям осуществляется по отдельным видам валют, включая как производные инструменты по ним (своп, фьючерс, форвард, опцион), так и без них, и подытоживается по двум инвалютным группам. Причем, в расчет инвалютной позиции без производных инструментов включаются:

1) производные инструменты, заключенные с организациями, установленными пунктом 6.6 таблицы 1 Приложения 3 к настоящему Положению;

2) производные инструменты, заключенные с иностранными правительствами и центральными (национальными) банками с рейтингом A+(A1) и выше по привлечению долгосрочных вкладов, присвоенным рейтинговыми агентствами “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках - “Мудис”);

3) производные инструменты, заключенные с иностранными банками с рейтингом оценкой по привлечению долгосрочных вкладов A+(A1) и A+(A1) и выше рейтинговых агентств “Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч” (в скобках - “Мудис”).

4) Валютные свопы и свопы обменного курса. Производные инструменты включаются в расчет условия распоряжения инвалютой только в размере сумм, учтенных во внебалансе (включая учтенные во внебалансе проценты по производному инструменту) и в размере учтенных в балансе пеней и штрафов (при наличии).

39. Филиалы обновляют рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, на основе рейтингов данного дня, установленных указанными в пункте 38 настоящего Приложения агентствами. Если организация, указанная в подпунктах 2 и 3 пункта 38 настоящего Приложения, имеет рейтинги двух и более агентств, то Филиал берет за основу самую низкую оценку. Рейтинги организаций, указанных в пункте 38 настоящего приложения, берутся в качестве основания для организаций в зависимости от валюты производного инструмента.

40. Инвалютная позиция условия распоряжения инвалютой рассчитывается по отношению к сводной инвалютной позиции Филиала, включая как производные инструменты, так и без них. Причем в расчет инвалютной позиции без производных инструментов включаются производные инструменты, установленные в подпунктах 1-4 пункта 38 настоящего Приложения, в соответствии с требованиями, установленными пунктом 39 настоящего Приложения. Открытая инвалютная позиция рассчитывается по каждому дню и выражается в драмах РА. Сальдо пассивного счета указывается со знаком минус, показывая инвалютную короткую позицию, а сальдо активного счета – со знаком плюс, показывая инвалютную длинную позицию.

Приложение 9

Утверждено решением Совета Центрального банка РА
номер 146-Н 24.06.2014

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРИВИЛЕГИРОВАННЫМ АКЦИЯМ, ВКЛЮЧАЕМЫМ В РАСЧЕТ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА

1. Привилегированная акция включается в расчет основного капитала банка, если удовлетворяет одновременно следующим требованиям:

1) если акция полностью выплачена и в установленном законом порядке отражается в балансе на счете “Привилегированные акции” уставного фонда.

2) В случае ликвидации банка требования владельца привилегированной акцией (в том числе, по части дивидендов) подлежат удовлетворению после удовлетворения требований всех остальных лиц, предъявляющих требование, за исключением требований владельцев обыкновенными акциями.

3) Акция не обеспечена гарантией или поручительством лиц, взаимосвязанных с банком, и/или владелец привилегированной акции не приобретает более выгодного положения в экономическом или правовом смысле в результате того, что его требование, вытекающее из права собственности к обыкновенной акции, подлежит согласно уставу, или каким-либо иным образом, более раннему удовлетворению, чем согласно очереди, установленной законом для удовлетворения данного требования в случае ликвидации банка. Причем требование владельца привилегированной акции не может быть погашено путем зачета прочих обязательствам владельца привилегированной акции к банку.

4) Это бессрочная акция.

5) Дивиденды по акции не подлежат выплате в полном или частичном объеме, если это приведет к нарушению одного экономического норматива банка, или к ухудшению финансового положения банка, причем:

а) полная или частичная выплата дивиденда не подлежит накоплению или выплате в дальнейшем;

б) каким-либо правовым документом, заключенным между банком и владельцем привилегированной акции, не может предусматриваться ограничение для банка в случае полной или частичной невыплаты дивиденда, а также каким-либо правовым документом не

может предусматриваться предоставление владельцу привилегированной акции права предусмотрения подобных ограничений, за исключением случаев, когда ограничение касается выплаты дивидендов по части обыкновенных акций. Причем, указанное в настоящем абзаце ограничение выплаты дивидендов по части обыкновенных акций может касаться только того периода, в течение которого в течение которого дивиденд по части привилегированной акции, подлежащий выплате, не был выплачен полностью или частично.

6) Дивиденды по части данной акции подлежат выплате только из чистой прибыли банка и/или фонда, сформированного за ее счет, причем, дивиденды выплачиваются только в драмах.

7) Величина выплачиваемого по части данных акций дивиденда не может быть поставлена в зависимость от рейтинга банка, какого-либо показателя, характеризующего финансовое положение банка, или от фактической величины выплаченного в прошлом дивиденда по части привилегированных акций.

8) Банк косвенно не финансировал покупку этих акций.

9) Нет согласия (решения, договора, соглашения), по которому владелец привилегированной акции будет иметь право будет иметь право каким-либо образом ограничивать или препятствовать дальнейшему выпуску обыкновенных или привилегированных акций банка или привлечению субординированных займов.

10) Любым правовым документом (за исключением устава банка), регулирующим отношения банка с владельцем привилегированной акции по привилегированным акциям, устанавливается, что в случае изменения предусмотренных настоящим Приложением требований (условий), эти изменения представляются на получение предварительного согласия Центрального банка, без которого изменения не обладают обязательной правовой силой (не вызывают для сторон правовых последствий).

Приложение 10

Утверждено решением Совета Центрального банка РА
номер 146-Н от 24.06.2014

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДОЛГОСРОЧНЫМ СУБОРДИНИРОВАННЫМ ЗАЙМАМ, ВКЛЮЧАЕМЫМ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

1. Долгосрочный субординированный заем (далее также – заем), включается в расчет дополнительного капитала банка, если заем (договор займа) удовлетворяет одновременно следующим требованиям:

- 1) Заем не был выдан в целях обеспечения определенных обязательств перед банком.
- 2) Заем привлечен в драмах РА и в валюте 1-ой группы.
- 3) В случае ликвидации банка требования заимодателя (в том числе, по части процентов) подлежат удовлетворению после удовлетворения требований всех остальных кредиторов банка.
- 4) Заем не обеспечен гарантией или поручительством банка и/или лиц, взаимосвязанных с банком, и/или заимодатель не приобретает более выгодного положения в экономическом или правовом смысле в результате того, что его требование подлежит более раннему удовлетворению, чем очередь, установленная законом для удовлетворения данного требования в случае ликвидации банка. Причем требование заимодателя не может быть взаимозачтено вместе с другими обязательствами заимодателя, которые он имеет по банку.
- 5) Заем был предоставлен не менее чем на 5 лет. Причем, договор займа может предусматривать погашение основной суммы займа только в течение одного календарного года, предшествующего дате срока полного погашения суммы займа, а в случае продления срока договора займа - в течение одного календарного года, предшествующего дате продленного срока полного погашения суммы займа (за исключением случаев досрочного погашения всей суммы займа в порядке, установленном в подпункте 7 настоящего Приложения).
- 6) Договор займа не содержит такие положения (стимулирующие условия), которые экономическим или иным образом могут заставить (побудить) банк полностью или частично погасить заем раньше срока. Положение, предусмотренное подпунктом 17 настоящего Приложения, о конвертации займа в акцию, не считается в контексте настоящего подпункта стимулом.
- 7) Заем (основная сумма и проценты) не подлежит погашению раньше срока, за исключением:
 - а) случаев, предусмотренных законодательством РА;

б) если в случае досрочного погашения все сумма займа направляется на пополнение уставного капитала банка (согласно пункту 28.1 настоящего Положения в виде акций, входящий в состав основного капитала);

в) если заем погашается досрочно по инициативе банка, и если при этом одновременно соблюдены все нижеперечисленные условия:

в¹) если для досрочного погашения займа банк получил предварительное согласие Центрального банка;

в²) если разница между датами досрочного погашения займа и получения займа составляет как минимум 5 календарных лет.

8) Для получения указанного в подпункте 7 настоящего Приложения предварительного согласия банк представляет в Центральный банк информацию или документы, обосновывающие целесообразность досрочного погашения субординированного займа и отсутствие нежелательных последствий вследствие этого. В течение 30-и дней после получения документов Центральный банк принимает решение о предоставлении предварительного согласия или об отказе в предоставлении, о чем уведомляет банк в течение двух рабочих дней по окончании 30-дневного периода. В случае возникновения необходимости для получения Центральным банком разъяснений относительно определенных фактов и/или внесения банком изменений, корректировок в представленных документах, 30-дневный срок может быть приостановлен решением Центрального банка. Центральный банк предоставляет указанное в подпункте 7 настоящего Приложения предварительное согласие, если:

а) банк заменяет субординированный заем на иной субординированный заем, отвечающий требованиям настоящего Приложения, или на привилегированные акции, отвечающие требованиям Приложения 9, и эта замена не отражается негативно на финансовое положение банка, или

б) банк обосновывает, что уровень его нормативного капитала, без указанного в настоящем пункте субординированного займа, достаточно высок, и что нет необходимости замены на инструмент капитала.

9) Согласно договору заем (основная сумма или проценты) не подлежит погашению со стороны банка, если погашение основной суммы или процентов по займу на дату платежа приведет к нарушению одного из экономических нормативов банка и/или порога удаления от норматива, установленного согласно «Порядку установления и расчета порогов удаления от нормативной величины достаточности капитала коммерческих банков, действующих на территории Республики Армения». Причем, каким-либо договором, заключенным между банком и заимодателем, или внутренним или индивидуальным правовым актом не может быть установлено какое-либо ограничение для банка в случае полной или частичной невыплаты суммы займа и/или процентов по займу, а также каким-либо правовым документом не может устанавливаться наделение заимодателю прав на предусмотрение подобных ограничений, за исключением случаев, когда ограничение касается выплаты дивидендов по части выпущенных банком акций и/или выплат по части прочих субординированных займов, включаемых в расчет дополнительного капитала.

(подпункт изменен решением 161-Н от 11.10.2019)

10) Частичная или полная невыплата основной суммы займа и/или процентов в случае, указанном в подпункте 9 настоящего Приложения, не является неисполнением или ненадлежащим исполнением своих обязательств со стороны банка.

11) Величина подлежащих выплате процентов по займу не может быть поставлена в зависимость от рейтинга банка, какого-либо показателя, характеризующего финансовое положение банка, или от фактической величины выплат по части основной суммы и процентов по займу. Подлежащие выплате проценты по займу не могут быть снижены в том случае, если банк производит установленные по части займа выплаты полностью и в срок.

12) Каким-либо правовым документом не установлено для заимодателя право досрочного требования суммы займа на основании того, что банк не выполнил взятые на себя обязательства по части иных обязательств.

13) Заем не был предоставлен тем юридическим лицом, где банк является значительный участником и/или банк прямо или непрямо не финансировал привлечение этого займа.

14) Каким-либо правовым документом не установлено, что заимодатель может каким-либо образом ограничить, или помешать банку в привлечении новых займов от иных заимодателей.

15) График выплаты сумм по займу четко указан в договоре займа.

16) В случае, если сумма займа предоставляется банку траншами, то для включения каждого такого транша в расчет дополнительного капитала, транш должен отвечать всем установленным настоящим Приложением условиям, в том числе, каждый транш должен предоставляться не менее чем на 5 лет.

17) Договор займа предусматривает, что в случае ухудшения финансового положения, заем погашается со стороны банка в размере соответствующей суммы займа, а заимодатель обязуется незамедлительно направить сумму погашенного займа на пополнение уставного капитала банка (далее – конверсия), в виде акций, входящих в состав основного капитала согласно пункту 28.1 настоящего Положения. Причем, в контексте настоящего подпункта, соответствующей суммой займа считается сумма, которая, по мнению Центрального банка, необходима для ликвидации (смягчения) причин ухудшения финансового положения банка, однако размер этой суммы не должен превышать максимальную сумму по займу, которая включалась в расчет общего капитала в течение 120 дней, предшествующих наступлению ситуации, установленной пунктом 2 настоящего Приложения. Если заем привлечен в инвалюте 1-ой группы, то сумма, направляемая на пополнение уставного капитала банка, конвертируется в драмы РА, на основании объявленного Центральным банком в день конвертации обменного курса драма к данной валюте, сформировавшегося на валютных рынках.

18) Договором займа четко определяется то соотношение, согласно которому заем, в целях конвертации, установленной подпунктом 17 настоящего Приложения, должен быть переведен в акции, входящие в состав основного капитала.

19) Договором займа устанавливается, что для изменения и/или расторжения договора займа необходимо предварительное согласие Центрального банка, без которого любое изменение и/или расторжение договора не имеет правовой силы (не порождает правовых последствий для сторон).

2. В контексте настоящего Положения ухудшением финансового положения считается наступление одного из нижеперечисленных ситуаций:

1) уменьшение адекватности основного капитала банка на 9,5% или уменьшение адекватности общего капитала банка на 12,5%;

2) направление банку письменного уведомления Центрального банка о том, что необходимо списание инструмента капитала или его конвертация во входящие в состав основного капитала акции, так как без этого у банка возникнут (есть вероятность, что возникнут) установленные законом основания для неплатежеспособности или банкротства;

3) направление банку письменного уведомления Центрального банка о том, что без предоставления кредита, установленного статьей 38 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, или без содействия Центрального банка или иного содействия государства у банка возникнут (есть вероятность, что возникнут) установленные законом основания для неплатежеспособности или банкротства.

3. Независимо от порядка конвертации, установленного подпунктом 18 пункта 1 настоящего Приложения, до того, как сумма (или часть) займа будет включена в расчет общего капитала

банка, заимодатель (взаимосвязанные лица) должен/ны получить предварительное согласие Центрального банка на приобретение значительного участия в банке, согласно утвержденному решением Совета Центрального банка номер 145-Н от 12-го апреля 2005 года Положению 1 “Порядок лицензирования, регистрации деятельности в банковской сфере, предоставления согласия и выдачи разрешения, проверки профессионального соответствия и квалификации” (за исключением случая, установленного пунктом 4 настоящего Приложения), если в результате привлечения займа нижеуказанный показатель (П) превысит 10, 20, 50 или 75%:

$$P = \frac{\square\square + \square\square\square\square}{\square\square + \square\square} * 100,$$

где

СЗ - сумма (или часть) долгосрочного субординированного займа (займов), предоставленного банку заимодателем (взаимосвязанными лицами);

НС_{взс} - номинальная стоимость участия с правом голоса заимодателя (взаимосвязанных лиц) в уставном капитале банка (при наличии);

НС - номинальная стоимость голосующих акций банка. Причем, в установленном в данном пункте расчете акций с правом голоса не включаются те привилегированные акции, которые дают право голоса только в определенных случаях, установленных законом.

4. Если в результате привлечения займа показатель, рассчитываемый согласно пункту 3 настоящего Приложения, превышает значение, установленное этим пунктом, однако договор займа предусматривает, что заимодатель не приобретает голосующие акции, превышающие данный предел, то предварительное согласие Центрального банка не требуется.

(пункт 4 дополнен решением 200-Н от 20.12.2019)

**УСЛОВИЯ ВКЛЮЧЕНИЯ В РАСЧЕТ НОРМАТИВА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ СО СНИЖЕННОЙ СТАВКОЙ**

1. Условия включения в расчет норматива обязательного резервирования привлеченных средств со сниженной ставкой, выраженных в облигациях (долговых ценных бумагах), выпущенных действующими на территории РА банками и филиалами иностранных банков:

1.1. Банк владеет достоверной и обновляемой информацией о собственниках облигаций, согласно которой как минимум 50% объема оборота облигаций принадлежит другим лицам, отличным от акционеров банка и аффилированных лиц;

1.2. Облигации допущены к торгам на регулируемых рынках, действующих за пределами территории Республики Армения, установленных Приложением 3 Положения 4/04 “Перспектив и отчеты подотчетных эмитентов”, утвержденного решением Совета Центрального банка РА номер 68-Н от 11.03.2008, при этом, облигации выпущены банком или созданной в целях выпуска организацией, с обеспечением займа, выданного банку этой организацией, и срок с момента размещения облигаций до погашения составляет не менее 2 лет, и в течение одного года с даты размещения не предусматривается частичное погашение основной суммы по части облигаций.

1.3. Облигации допущены к торгам на регулируемых рынках, действующих за пределами территории Республики Армения, установленных Приложением 3 Положения 4/04 “Перспектив и отчеты подотчетных эмитентов”, утвержденного решением Совета Центрального банка РА номер 68-Н от 11.03.2008, при этом, облигации выпущены банком или созданной в целях выпуска организацией, с обеспечением займа, выданного банку этой организацией, и срок с момента размещения облигаций до погашения составляет не менее 4 лет, и не предусматривается частичное погашение основной суммы по части облигаций.

1.4. Облигации допущены к торгам на регулируемом рынке на территории Республики Армения и соответствуют всем нижеперечисленным требованиям:

а) срок с момента размещения облигаций до погашения составляет не менее 2 лет;

б) облигация является дисконтной или купонной облигацией с фиксированной или плавающей процентной ставкой, не предусматривает опционы частичного или досрочного погашения (выкупа);

в) даты погашения облигации и даты осуществления (выплаты) погашения, а также даты погашения купонной облигации и выплаты купонных платежей (для каждого срока) не отличаются;

г) процентная ставка по купонной облигации является номинальной ставкой и не является отрицательной величиной;

д) сроки выплат по купонным облигациям регулярные. Выплаты купонных платежей производятся с ежегодной, полугодовой, квартальной или ежемесячной периодичностью;

е) способ расчета дней выбирается из следующих схем: факт/365, факт/факт, факт/360 или 30/360;

ж) в случае с облигацией с плавающей процентной ставкой ставка-ориентир должна быть привязана к следующим условиям: для участников прозрачного, открытого, бесперебойного, надежного и доступного рынка;

з) схема расчета дней облигации с плавающей процентной ставкой совпадает со схемой расчета дней ставки-ориентира по купонной облигации;

и) величина пересматриваемой маржи (Reset Margin) – величины, прибавляемой к ставке-ориентира в целях установления величины купона для облигации с плавающей процентной ставкой, является фиксированной номинальной величиной.

1.5. Облигации допущены к торгам на регулируемом рынке на территории Республики Армения и соответствуют всем нижеперечисленным требованиям:

а) срок с момента размещения облигаций до погашения составляет не менее 4 лет;

б) облигация является дисконтной или купонной облигацией с фиксированной или плавающей процентной ставкой, не предусматривает опционы частичного или досрочного погашения (выкупа);

в) даты погашения облигации и даты осуществления (выплаты) погашения, а также даты погашения купонной облигации и выплаты купонных платежей (для каждого срока) не отличаются;

г) процентная ставка по купонной облигации является номинальной ставкой и не является отрицательной величиной;

д) сроки выплат по купонным облигациям регулярные. Выплаты купонных платежей производятся с ежегодной, полугодовой, квартальной или ежемесячной периодичностью;

е) способ расчета дней выбирается из из следующих схем: факт/365, факт/факт, факт/360 или 30/360;

ж) в случае с облигацией с плавающей процентной ставкой ставка-ориентир должна быть привязана к следующим условиям: для участников прозрачного, открытого, бесперебойного, надежного и доступного рынка;

з) схема расчета дней облигации с плавающей процентной ставкой совпадает со схемой расчета дней ставки-ориентира по купонной облигации;

и) величина пересматриваемой маржи (Reset Margin) – величины, прибавляемой к ставке-ориентира в целях установления величины купона для облигации с плавающей процентной ставкой, является фиксированной номинальной величиной.

2. Средства, привлеченные действующими на территории Республики Армения банками и филиалами иностранных банков, от банков, которым присвоены рейтинги привлечения долгосрочных средств А-(А3) агентств “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) и банков с высокими рейтингами, от головного банка, владеющего 50% и более участием в уставном капитале банка - в драмах РА и инвалюте 1-й группы, от холдинговой компании банковской группы или члена банковской группы, владеющих 50% и более участием в уставном капитале банка - в драмах РА и инвалюте 1-й группы, от организаций, установленных пунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения, от Германо-армянского фонда, Евразийского банка развития, Фонда международного развития ОПЕК (OPEC Fund for International Development), Европейского фонда юго-восточной Европы (European Fund for Southeast Europe), Корпорации частных зарубежных инвестиций (Overseas Private Investment Corporation), Зеленого фонда для роста (Green for Growth Fund), финансовых институтов - членов Ассоциации развития европейских финансовых институтов (Association European Development Finance Institutions), responsibility Investments AG, фонда Microfinance Enhancement Facility, Триодос Банка (Triodos Bank VN), Эй-Си-Ти-Ай-Эй-ЭМ (ACTIAM), фондов Blue Orchard Microfinance Fund, Dual Return Fund S.I.C.A.V., Finethic S.C.A., SICAV-SIF, Sub-Fund – Finethic-Microfinance, Symbiotics Sicav (Lux.), EMF Microfinance Fund AGmvK, Capital Gestion, The Small Enterprise Impact Investing Fund (SEIIF) S.A., SICAV-SIF, Micro-, Small & Medium Enterprises Bonds SA, International Organization For Migration, Cargill Financial Services International Inc, Frankfurt School Financial Services GmbH, Atlantic Forfaiting AG, Global Climate Partnership Fumnd S.A., SICAV-SIF, CVSO SVBA-SO/MSE, Triodos custody B.V., STRARTS plc SPV, Black Sea Trade and Development Bank, GLS Alternative Investments –

Mikrofinanzfonds, IIV Mikrofinanzfonds, DKM A и DKM B, EFA_FIDF/SME, Swiss Investment Fund For Emerging markets, Triodos Bank UK Ltd. подлежат включению в расчет норматива обязательного резервирования со сниженной ставкой, если срок привлеченного средства до погашения составляет не менее 2 лет, а также средства, привлеченные с целью финансирования специальных государственных программ по решению и/или на основании гарантии правительства РА, для которых имеется согласие, выданное Центральным банком о включении их в расчет норматива со сниженной процентной ставкой. Если установленный настоящим пунктом банк не имеет рейтинга, учитывается рейтинг лица, который имеет возможность осуществления надзора за данным банком.

(пункт 2 дополнен решениями 146-Н от 20.09.2016г., 31-Н от 03.02.2017, 257-Н от 14.11.2017)

3. Средства, привлеченные действующими на территории Республики Армения банками и филиалами иностранных банков, от банков, которым присвоены рейтинги привлечения долгосрочных средств А-(А3) агентств “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) и банков с высокими рейтингами, от головного банка, владеющего 50% и более участием в уставном капитале банка - в драмах РА и инвалюте 1-й группы, от холдинговой компании банковской группы или члена банковской группы, владеющих 50% и более участием в уставном капитале банка - в драмах РА и инвалюте 1-й группы, от организаций, установленных пунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения, от Германо-армянского фонда, Евразийского банка развития, Фонда международного развития ОПЕК (ОPEC Fund for International Development), Европейского фонда юго-восточной Европы (European Fund for Southeast Europe), Корпорации частных зарубежных инвестиций (Overseas Private Investment Corporation), Зеленого фонда для роста (Green for Growth Fund), финансовых институтов - членов Ассоциации развития европейских финансовых институтов (Association European Development Finance Institutions), responAsibility Investments AG, фонда Microfinance Emhancement Facility, Триодос Банка (Triodos Bank VN), Эй-Си-Ти-Ай-Эй-ЭМ (ACTIAM), фонда Blue Orchard Microfinance Fund, Dual Return Fund S.I.C.A.V., Finethic S.C.A., SICAV-SIF, Sub-Fund – Finethic-Microfinance, Symbiotics Sicav (Lux.), EMF Microfinance Fund AGmVК, Capital Gestion, The Small Enterprise Impact Investing Fund (SEIIF) S.A., SICAV-SIF, CVSO SVBA-SO/MSE, Triodos custody B.V., STRARTS plc SPV Micro-, Small & Medium Enterprises Bonds SA, International Organization For Migration, Cargill Financial Services International Inc, Frankfurt School Financial Services GmbH, Atlantic Forfaiting AG, Global Partnership Fund S.A., SICAV-SIF, Black Sea Trade and Development Bank подлежат включению в расчет норматива обязательного резервирования со сниженной ставкой, если срок привлеченного средства до погашения составляет не менее 4 лет, а также средства, привлеченные с целью финансирования специальных государственных программ по решению и/или на основании гарантии правительства РА, для которых имеется согласие, выданное Центральным банком о включении их в расчет норматива со сниженной процентной ставкой. Если установленный настоящим пунктом банк не имеет рейтинга, учитывается рейтинг лица, который имеет возможность осуществления надзора за данным банком.

(Приложение 11 отредактировано решением номер 339-Н от 20.12.2014г., решением номер 44-Н от 24.02.2015 дополнено решениями номер 50-Н от 12.03.2015, номер 81-Н от 15.04.2015, изменено решением номер 152 от 30.06.2015г., изменено решением 236-Н от 10.11.2015, изменено решением 79-Н от 10.05.2016, решением 31-Н от 03.02.2017)

(Пункты 2 и 3 вступают в силу на десятый день после официального опубликования решения номер 44-Н от 27.03.2020)

Утверждено решением Совета Центрального банка РА
номер 55-Н от 17.04.2020

КОМПОНЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В РАСЧЕТ НОРМАТИВА ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ (Н2³), И ПОРЯДОК ИХ РАСЧЕТА

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Норматив Н2³ рассчитывается на еженедельной и ежемесячной основах. В частности, расчет производится по состоянию на воскресенье каждой недели (далее – первый день отчетного периода) для 30 календарных дней, следующих за этим днем, и по состоянию на последний календарный день каждого месяца (далее – первый день отчетного периода) – для ближайших 30 календарных дней.

2. При расчете норматива Н2³ необходимо *исключить двойной расчет*. В случае, если актив включается в расчет высоколиквидных активов банка, то ожидаемые в течение ближайших 30 дней денежные поступления по этому активу актива не могут включаться одновременно в расчет поступлений денежных средств банка.

3. Если при расчете норматива Н2³ применяются рейтинги, присвоенные рейтинговым агентством, необходимо руководствоваться главой 4 Приложения 3 настоящего Положения.

ГЛАВА 2. РАСЧЕТ КОМПОНЕНТОВ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В РАСЧЕТ НОРМАТИВА ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ (Н2³)

4. Включаемые в расчет норматива Н2³ высоколиквидные активы банка (далее – ВЛА) делятся на два уровня и рассчитываются по формуле:

$$\text{ВЛА} = \text{ВЛА}_1 + \text{ВЛА}_{2a} + \text{ВЛА}_{2б} - 15\% \text{ КМ} - 40\% \text{ КМ}, \text{ где}$$

ВЛА₁ – общая сумма установленных настоящим Приложением высоколиквидных активов первого уровня, после присваивания им соответствующих коэффициентов веса;

ВЛА_{2a} – общая сумма установленных настоящим Приложением высоколиквидных активов второго (а) уровня, после присваивания им соответствующих коэффициентов веса;

ВЛА_{2б} – итоговая сумма установленных настоящим Приложением высоколиквидных активов второго (б) уровня, после присваивания им соответствующих коэффициентов веса а;

15%КМ – корректировка максимальной допустимой величины высоколиквидных активов второго (б) уровня, которая рассчитывается по формуле:

$$15\% \text{ КМ} = \text{Максимум} (\text{ОсВЛА}_{2б} - 15/85 * (\text{ОсВЛА}_1 + \text{ОсВЛА}_{2a}), \text{ОсВЛА}_{2б} - 15/60 * \text{ОсВЛА}_1, 0)$$

40%КМ – корректировка максимально допустимой величины высоколиквидных активов второго уровня, которая рассчитывается по формуле:

40% КМ = Максимум ((КрВЛА_{2а}+ КрВЛА_{2б} – 15% КП) – 2/3 * КрВЛА₁, 0),
где

КрВЛА₁ – сумма всех установленных настоящим Приложением высоколиквидных активов первого уровня, после присваивания им соответствующих коэффициентов веса, которая сформируется у банка в результате погашения в течение ближайших 30 дней сделок РЕПО/реверсных РЕПО и договоров займа ценных бумаг, в результате высоколиквидные активы, лежащие в их основе, обмениваются на активы первого уровня (в том числе, денежными средствами);

КрВЛА_{2а} - сумма всех установленных настоящим Приложением высоколиквидных активов второго (а) уровня, после присваивания им соответствующих коэффициентов веса, которая сформируется у банка в результате погашения в течение ближайших 30 дней сделок РЕПО/реверсных РЕПО и договоров займа ценных бумаг, в результате высоколиквидные активы, лежащие в их основе, обмениваются на активы второго (а) уровня;

КрВЛА_{2б} – сумма всех установленных настоящим Приложением высоколиквидных активов второго (б) уровня, после присваивания им соответствующих коэффициентов веса, которая сформируется у банка в результате погашения в течение ближайших 30 дней сделок РЕПО/реверсных РЕПО и договоров займа ценных бумаг, в результате высоколиквидные активы, лежащие в их основе, обмениваются на активы второго (б) уровня.

5. В случаях, когда ценная бумага, привлеченная по сделкам реверсных РЕПО или договорам займа ценных бумаг со сроком погашения до 30 дней, используется в сделках (включая продажу ценной бумаги), сроки погашения которых превышают 30 дней, то сделки реверсных РЕПО или договоры займа ценных бумаг не включаются в расчет скорректированных ВЛА, установленный пунктом 4 настоящего Приложения, или в расчет поступлений, установленных подпунктами 1-4 Таблицы 5 пункта 41 настоящего Приложения.

6. Чистый отток денежных средств банка - это разница между общими суммами всех ожидаемых в течение ближайших 30 дней оттоков денежных средств (далее – ОДО) и поступлений (далее - ОДП), однако не менее 25% общей суммы оттоков денежных средств, в частности:

ЧДО = ОДО – минимум (ОДП; 75%* ОДО).

7. Все ожидаемые оттоки денежных средств банка рассчитываются по формуле:

$$\text{ОДО} = \text{ДО}_1 * \text{ВО}_1 + \text{ДО}_2 * \text{ВО}_2 + \dots + \text{ДО}_n * \text{ВО}_n, \text{ где}$$

ДО_n - сумма балансового или внебалансового обязательства, приводящее к n-му оттоку денежных средств в течение ближайших 30 дней;

КО_n – установленный настоящим Приложением коэффициент оттока, выраженный в процентах, по части балансового или внебалансового обязательства, приводящего к n-му оттоку денежных средств в течение ближайших 30 дней.

8. При расчете включаемого в расчет норматива Н2³ ожидаемого чистого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней, банк не делает никаких других

предположений (прогнозов) относительно вероятных сумм оттока, кроме требуемых настоящим Приложением. Например, от банка не требуется прогнозировать отток денежных средств в результате предоставления новых кредитов, или поступления денежных средств в результате еще не заключенных, но предстоящих договоров, а также прогнозировать результаты оттока или поступлений денежных средств, рассчитанных по внутренним моделям банка.

9. При расчете чистого оттока денежных средств банка средства рассчитываются в размере общей суммы ожидаемых потоков в течение 30-дневного периода согласно договору, если иное не установлено настоящим Приложением.

10. Все ожидаемые поступления денежных средств банка рассчитываются по формуле:

$$\text{ОДП} = \text{ДП}_1 * \text{ВП}_1 + \text{ДП}_2 * \text{ВП}_2 + \dots + \text{ДП}_n * \text{ВП}_n, \text{ где}$$

ДП_n - сумма балансового или внебалансового обязательства, приводящее к n-му поступлению денежных средств в течение ближайших 30 дней;

ВО_n – установленный настоящим Приложением коэффициент поступления, выраженный в процентах, по части балансового или внебалансового обязательства, приводящего к n-му поступлению денежных средств в течение ближайших 30 дней.

ГЛАВА 3. ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ БАНКА И ИХ ВЕСЫ

11. В состав высоколиквидных активов банка первого уровня включаются следующие активы по установленным в Таблице 1 настоящего Приложения весам:

Таблица 1

Высоколиквидные активы банка первого уровня	Вес
1. Наличные денежные средства (включая наличность в пути), приравненные к наличности и имеющиеся на платежной карте денежные средства (за исключением безналичных денежных средств в пути).	100%
2. Средства на корреспондентском счете в Центральном банке РА, депозиты, остатки на счете, открытом для пополнения уставного капитала банка, и другие требования к Центральному банку РА (за исключением счетов, замороженных в Центральном банке РА).	100%
3. Свободнообращаемые ценные бумаги, выпущенные организациями и международными банками развития (multilateral development banks), установленными подпунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения, или выпущенные нефинансовыми организациями, и полностью гарантированные организациями и международными банками развития (multilateral development banks), установленными подпунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения.	100%
4. Облигации, выпущенные государствами (правительствами) и центральными банками, которым агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) присвоены рейтинги AA-(или Aa3) и выше, или выпущенные нефинансовыми организациями и целиком гарантируемые государствами (правительствами) и центральными банками, которым присвоены рейтинги AA-(или Aa3) и выше агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”).	100%
5. Долговые ценные бумаги в драмах, выпущенные правительством Республики Армения и Центральным банком Республики Армения.	100%

6. Долговые ценные бумаги в инвалюте, выпущенные правительством Республики Армения и Центральным банком Республики Армения, максимум в размере имеющегося чистого оттока по данной инвалюте (или группе значимых валют, входящих в первую группу).	100%
--	------

12. В состав высоколиквидных активов банка второго (а) уровня включаются следующие активы по установленным в Таблице 1 настоящего Приложения весами:

Таблица 2

Высоколиквидные активы второго (а) уровня	Вес
1. Свободнообращаемые ценные бумаги, выпущенные государствами (правительствами) и центральными банками, которым агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) присвоены рейтинги от А-(или А3) до А+(или А1), или выпущенные иностранными органами местного управления, которым агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) присвоены рейтинги от АА-(или Аа3) до ААА(или Ааа), или выпущенные нефинансовыми организациями и целиком гарантируемые государствами (правительствами) и центральными банками, которым агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) присвоены рейтинги от А-(или А3) до А+(или А1) или целиком гарантируемые иностранными органами местного управления, которым агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) присвоены рейтинги от АА-(или Аа3) и выше, которые в стрессовой ситуации рынке являются надежным источником ликвидности, в частности, в течение 30-дневной стрессовой ситуации цена ценной бумаги падает максимум на 10%, или в течение 30-дневной стрессовой ситуации корректировка максимальной цены ценной бумаги (haircut) не превышает 10%.	85%
2. Долговые ценные бумаги, которым агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) присвоены рейтинги от АА-(или Аа3) и выше (за исключением субординированных обязательств), которые удовлетворяют одновременно следующим условиям: 1) не выпущены финансовой организацией или взаимосвязанной с ней организацией, 2) котируются на действующем на территории Республики Армения регулируемом рынке, или на установленных Приложением 3 Положения 4/04 “Перспект и отчеты подотчетных эмитентов”, утвержденном решением Совета ЦБ РА номер 68-Н от 11.03.2008 года, рынках, действующих за пределами Республики Армения; 3) в стрессовой ситуации на рынке являются надежным источником ликвидности, в частности, в течение 30-дневной стрессовой ситуации цена ценной бумаги падает максимум на 10%, или в течение 30-дневной стрессовой ситуации корректировка максимальной цены ценной бумаги (haircut) не превышает 10%.	85%
3. Обеспеченные облигации, которым агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) присвоены рейтинги от АА-(или Аа3) и выше, которые удовлетворяют одновременно следующим условиям: 1) не выпущены данным банком или взаимосвязанной с ним организацией; 2) котируются на действующем на территории Республики Армения регулируемом рынке, или на установленных Приложением 3 Положения 4/04 “Перспект и отчеты подотчетных эмитентов”, утвержденном решением Совета ЦБ РА номер 68-Н от 11.03.2008 года, рынках, действующих за пределами Республики Армения; 3) в стрессовой ситуации на рынке являются надежным источником ликвидности, в частности, в течение 30-дневной стрессовой ситуации цена ценной бумаги падает максимум на 10%, или в течение 30-дневной стрессовой ситуации корректировка максимальной цены ценной бумаги (haircut) не превышает 10%.	85%

13. В состав высоколиквидных активов банка второго (б) уровня включаются следующие активы по установленным в Таблице 1 настоящего Приложения весами:

Таблица 3

Высоколиквидные активы второго (б) уровня	Вес
1. Жилищные облигации с ипотечным покрытием, выпущенные лицензированными Центральным банком рефинансирующими кредитными организациями.	75%
2. Долговые ценные бумаги, которым агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) присвоены рейтинги от БББ-(или Ба3) до А+(или А1), которые удовлетворяют одновременно следующим условиям: 1) не выпущены финансовой организацией или взаимосвязанной с ним организацией; 2) котированы на действующем на территории Республики Армения регулируемом рынке, или на установленных Приложением 3 Положения 4/04 “Перспект и отчеты подотчетных эмитентов”, утвержденном решением Совета ЦБ РА номер 68-Н от 11.03.2008 года, рынках, действующих за пределами Республики Армения; 3) в стрессовой ситуации на рынке являются надежным источником ликвидности, в частности, в течение 30-дневной стрессовой ситуации цена ценной бумаги падает максимум на 20%, или в течение 30-дневной стрессовой ситуации корректировка максимальной цены ценной бумаги (haircut) не превышает 20%.	50%
3. Ценные бумаги, выпущенные резидентными нефинансовыми организациями с рейтингом, соответствующим присвоенному Республике Армения рейтинговыми агентствами (“Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис”) рейтингу, или выше, или на одну ступень ниже, которые включены в основной котировальный список ОАО “Фондовая биржа Армения”.	50%
4. Ценные бумаги, удовлетворяющие участие в уставном капитале, которые удовлетворяют одновременно следующим условиям: 1) не выпущены финансовой организацией или взаимосвязанной с ним организацией; 2) котированы на действующем на территории Республики Армения регулируемом рынке, или на установленных Приложением 3 Положения 4/04 “Перспект и отчеты подотчетных эмитентов”, утвержденном решением Совета ЦБ РА номер 68-Н от 11.03.2008 года, рынках, действующих за пределами Республики Армения; 3) в стрессовой ситуации на рынке являются надежным источником ликвидности, в частности, в течение 30-дневной стрессовой ситуации цена ценной бумаги падает максимум на 40%, или в течение 30-дневной стрессовой ситуации корректировка максимальной цены ценной бумаги (haircut) не превышает 40%.	50%

14. Высоколиквидные активы, включаемые в расчет норматива Н2³ должны удовлетворять одновременно следующим операционным требованиям:

- 1) нет никакого правового, договорного или нормативного требования, которое ограничивает или может ограничить права распоряжения активом;
- 2) в течение 30-дневной стрессовой ситуации банк может обратить актив в наличные денежные средства посредством сделки РЕПО или продажи для устранения разрыва между поступлениями и оттоком общих активов банка;
- 3) классифицированы как стандартные.

16. В высоколиквидные активы включаются также активы, лежащие в основе производных инструментов, полученные в качестве залога, которые могут быть перезаложены банком в установленном договором порядке.

17. В высоколиквидные активы не включаются те перезаложенные активы (отданные в залог активы, полученные в качестве залога), по части которых залогодатель имеет договорное право на отзыв заложенных активов в течение действия договора.

18. В расчет норматива Н2³ не включаются те высоколиквидные активы, которые заложены банком по состоянию на конец первого дня отчетного периода в целях обеспечения денежных или иных обязательств банка (в том числе, проданные по сделкам РЕПО (предоставленные договором займа ценных бумаг) ценные бумаги, или если право банка на владение, использование или распоряжение этими активами каким-либо образом ограничено на основе правового (в том числе, на основе поручений Центрального банка РФ), договорного или иного требования.

19. В высоколиквидные активы включаются высоколиквидные активы, сформировавшиеся по сделкам реверсных РЕПО (по договору займа ценных бумаг), если эти активы не были проданы или заложены подотчетным банком, и если право владения, использования или распоряжения банком этими активами не ограничено каким-либо образом.

20. Активы, установленные настоящим Приложением, включаются в расчет высоколиквидных активов по своей валовой балансовой стоимости, за исключением облигаций, которые включаются по текущей (рыночной) стоимости.

22. В контексте настоящего Положения валовой балансовой стоимостью актива или обязательства считается сумма, по которой актив учитывается в балансе, включая проценты, пени и штрафы, за вычетом сформированного по нем резерва, накопленной амортизации и накопленного убытка, если таковые имеются.

23. После того, как высоколиквидные активы взвешиваются по соответствующим коэффициентам оттока, они убавляются в размере предстоящих в течение ближайших 30 дней непроцентных расходов (за исключением расходов по износу основных средств и амортизационных расходов по нематериальным активам).

ГЛАВА 4. КОМПОНЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В РАСЧЕТ ОТТОКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БАНКА, И ИХ КОЭФФИЦИЕНТЫ

24. В расчет оттока денежных средств банка включаются установленные таблицей 4 пункта 25 настоящего Приложения нижеперечисленные балансовые и внебалансовые обязательства, у которых:

1) срок погашения (предстоящие погашения по которым) не превышает 30 дней (включая средства до востребования и бессрочные средства);

2) срок погашения превышает 30 дней, однако в договоре привлечения средств имеется какое-либо условие, создающее для стороны, предоставляющей средства, право требования о досрочном погашении предоставленного средства, или создающее для стороны, предоставляющей средства, обязательство осуществления досрочного погашения, за исключением случаев, когда:

а. в договоре четко прописаны следующие положения;

а1. досрочное погашение может быть осуществлено только при представлении стороной, предоставляющей средства, требования о досрочном погашении;

а2. для осуществления досрочного погашения установлен как минимум 30-дневный срок с момента представления требования;

б. по состоянию на первый день отчетного периода банк не получал требование о досрочном погашении по части этих средств;

3) срок погашения превышает 30 дней, и в договоре привлечения средств нет какого-либо условия, создающего для стороны, предоставляющей средства, право требования о досрочном погашении предоставленного средства, или создающее для стороны, предоставляющей средства, обязательство осуществления досрочного погашения, однако по части данного или аналогичных других средств осуществлялось периодическое досрочное погашение (по двустороннему соглашению), или ожидается, что досрочные погашения будут осуществляться.

25. В расчет оттока денежных средств банка включаются балансовые и внебалансовые обязательства по коэффициентам оттока, установленным в Таблице 4 настоящего пункта.

Таблица 4

Балансовые или внебалансовые обязательства, вызывающие отток денежных средств	Коэффициент оттока (драмы РА)
1. Средства, привлеченные от несвязанных с банком физических лиц посредством банковских депозитов, банковских счетов, займов и других инструментов (за исключением обязательств банка по сделкам РЕПО и договоров займа ценных бумаг).	10%
2. Средства, привлеченные от субъектов супермалого, малого и среднего бизнеса, классифицированных согласно Приложению 5 “Порядка получения комплексных данных”, утвержденного решением Совета Центрального банка РА номер 377-Н от 30.12.2014 года, а также средства, привлеченные от несвязанных с банком частных предпринимателей посредством банковских депозитов, банковских счетов, займов и других инструментов (за исключением обязательств банка по сделкам РЕПО и договоров займа ценных бумаг).	10%
3. Средства, привлеченные от несвязанных с банком нефинансовых организаций, не указанных в пункте 2 настоящей Таблицы, от Правительства РА, органов местного самоуправления РА, Центрального банка РА, иностранных правительств и центральных банков с рейтингом А-(или А3) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”), от иностранных органов местного самоуправления с рейтингом АА-(или Аa3) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”), от организаций и международных банков развития (multilateral development banks), установленных подпунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения - посредством банковских счетов, депозитов, кредитов и займов (за исключением обязательств банка по сделкам РЕПО и договоров займа ценных бумаг).	40%
4. Выпущенные банком облигации, которые удовлетворяют требованиям подпункта 1 пункта 24 настоящего Приложения.	100%
5. Выпущенные банком облигации, не включенные в пункт 4 настоящей Таблицы.	40%
6. Средства, привлеченные от несвязанных с банком финансовых организаций посредством депозитов, кредитов и займов (за исключением обязательств банка по сделкам РЕПО и договоров займа ценных бумаг).	100%
7. Средства, привлеченные от связанных с банком лиц посредством банковских счетов, депозитов, кредитов и займов (за исключением обязательств банка по сделкам РЕПО и договоров займа ценных бумаг)	100%

8. Сделки РЕПО и договоры займа ценных бумаг, обеспеченные установленными настоящим Приложением высоколиквидными активами первого уровня.	0%
9. Сделки РЕПО и договоры займа ценных бумаг, обеспеченные установленными настоящим Приложением высоколиквидными активами второго (а) уровня.	15%
10. Сделки РЕПО и договоры займа ценных бумаг, обеспеченные жилищными облигациями с ипотечным покрытием, выпущенными лицензированными Центральным банком рефинансирующими кредитными организациями.	25%
11. Сумма тех обязательств банка по сделкам РЕПО и договорам займа ценных бумаг, заключенным с Правительством РА, органами местного самоуправления РА, с установленными подпунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения организациями и международными банками развития (multilateral development banks), которые не обеспечены высоколиквидными активами первого уровня и высоколиквидными активами второго (а) уровня, установленными настоящим Приложением.	25%
12. Сделки РЕПО и договоры займа ценных бумаг, обеспеченные установленными настоящим Приложением высоколиквидными активами второго (б) уровня (за исключением жилищных облигаций с ипотечным покрытием, выпущенных лицензированными Центральным банком рефинансирующими кредитными организациями).	50%
13. Обязательства банка перед Центральным банком РА по сделкам РЕПО и договорам займа ценных бумаг.	0%
14. Сделки РЕПО и договоры займа ценных бумаг, не указанные в других пунктах настоящей Таблицы.	100%
15. Чистые денежные средства, подлежащие выплате по производным инструментам.	100%
16. Требование ликвидности по отношению к активам, лежащим в основе финансовых инструментов, производных инструментов и других договоров, связанное со снижением рейтинга банка, а именно: сумма того дополнительного оттока высоколиквидных активов, которая может сформироваться в случае понижения долгосрочного рейтинга банка до 3 ступеней (notch), если такое положение предусмотрено в заключенных банком договорах по финансовым инструментам, производным инструментам и других договорах (указанный в настоящем пункте отток высоколиквидных активов может сформироваться за счет передачи в залог дополнительных высоколиквидных активов, досрочного погашения обязательства и др.).	100%
17. Требование ликвидности в результате потенциального изменения стоимости заложенных высоколиквидных активов первого уровня.	0%
18. Требование ликвидности в результате изменения стоимости заложенных активов, не являющихся высоколиквидными активами первого уровня, а именно: текущая (рыночная) стоимость заложенных банком активов, не являющихся высоколиквидными активами первого уровня, лежащими в основе производных инструментов или других финансовых инструментов, если по договору указанных производных инструментов или других финансовых инструментов предусмотрено пополнение обязательства банка или увеличение залога в случае снижения рыночной стоимости заложенных активов.	20%
19. Требование ликвидности в результате возврата одной части залога по требованию должника в установленном порядке.	100%
20. Требование ликвидности к высоколиквидным активам, которые должны быть переданы в залог по договору, но еще не переданы, а именно: стоимость	100%

высоколиквидных активов, которые согласно заключенному договору должны быть переданы в залог по состоянию на первый день отчетного периода, но еще не переданы.	
21. Требование ликвидности по линии договоров, разрешающих замену залога, а именно: текущая (рыночная) стоимость тех высоколиквидных активов первого и второго уровней, полученных банком по сделкам реверсных РЕПО (договору займа ценных бумаг), после присвоения соответствующего коэффициента, установленного пунктом 11 Таблицы 1, пунктом 12 Таблицы 2, пунктом 13 Таблицы 3 настоящего Приложения, которые банк включил в расчет установленных настоящим Приложением высоколиквидных активов и которые по требованию должника, без выдачи банком разрешения, могут быть отозваны или заменены на другие невысоколиквидные активы.	100%
22. Требование ликвидности в результате изменения рыночной стоимости производных инструментов, а именно: сумма чистого оттока денежных средств, которая может сформироваться в результате колебаний цен производных инструментов (в том числе, посредством повышения банком (замороженной) маржи депонирования производных инструментов).	100%
23. Неиспользованная часть внебалансовых условных обязательств (за исключением гарантий, поручительств), содержащих кредитный риск по отношению к субъектам супермалого, малого и среднего бизнеса, классифицированным согласно Приложению 5 “Порядка получения комплексных данных”, утвержденного решением Совета Центрального банка РА номер 377-Н от 30.12.2014 года, а также к несвязанным с банком частным предпринимателям и физическим лицам.	5%
24. Неиспользованная часть внебалансовых условных обязательств (за исключением гарантий, поручительств), содержащих кредитный риск по отношению к Правительству РА, органам местного самоуправления РА, иностранным правительствам и центральным банкам с рейтингом А-(или А3) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”), иностранным органам местного самоуправления с рейтингом АА- (или Аа3) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”), несвязанным с банком и не включенным в пункт 23 настоящей Таблицы нефинансовым организациям, организациям и международным банкам развития (multilateral development banks), установленным подпунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения.	10%
25. Неиспользованная часть линий ликвидных средств (за исключением гарантий, поручительств), содержащих кредитный риск по отношению к Правительству РА, органам местного самоуправления РА, иностранным правительствам и центральным банкам с рейтингом А-(или А3) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”), иностранным органам местного самоуправления с рейтингом АА- (или Аа3) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”), несвязанным с банком и не включенным в пункт 23 настоящей Таблицы нефинансовым организациям, организациям и международным банкам развития (multilateral development banks), установленным подпунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения.	30%
26. Неиспользованная часть внебалансовых условных обязательств (за исключением гарантий, поручительств), содержащих кредитный риск по отношению к несвязанным с банком резидентным и иностранным банкам.	40%
27. Неиспользованная часть внебалансовых условных обязательств (за исключением гарантий, поручительств), содержащих кредитный риск по отношению к несвязанным с банком резидентным и иностранным небанковским финансовым организациям.	40%
28. Неиспользованная часть линий ликвидных средств (за исключением гарантий, поручительств), содержащих кредитный риск по отношению к несвязанным с банком резидентным и иностранным небанковским финансовым организациям.	100%

29. Неиспользованная часть внебалансовых условных обязательств (за исключением гарантий, поручительств), содержащих кредитный риск по отношению к участникам банка и связанным с банком лиц.	100%
30. Неиспользованная часть внебалансовых условных обязательств (за исключением гарантий, поручительств), содержащих кредитный риск по отношению к прочим лицам, отличным от лиц, указанных в пунктах 23-29 настоящей Таблицы.	100%
31. Внебалансовые условные обязательства, содержащие кредитный риск по отношению к финансовым организациям, если иное не предусмотрено настоящей Таблицей.	100%
32. Не указанные в настоящей Таблице внебалансовые условные обязательства, содержащие кредитный риск по отношению к физическим лицам и нефинансовым организациям, если в течение ближайших 30 дней ожидаемый отток денежных средств по ним превышает 50% ожидаемого поступления.	100%
33. Выданные банком гарантии, поручительства.	10%
34. Выданные банком аккредитивы.	5%
35. Другие средства, не указанные в настоящей Таблице.	100%

26. В случаях, когда по состоянию на первый день отчетного периода банк раскрывает собственников всех облигаций, установленных пунктом 5 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения, то выпущенные банком облигации могут включаться в расчет оттока денежных средств по коэффициенту оттока средств, привлеченных от данного субъекта, согласно пунктам 1-3 и 6-7 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения. Если банки применяют такой подход, то один раз в год банки руководствуются этим подходом и извещают Центральный банк об этом до 31-го декабря года, предшествующего каждому году.

27. В случаях, когда банк выбирает подход, установленный пунктом 26 настоящего Приложения, то такой подход применяется по отношению ко всем облигациям, а при изменении подхода он извещает Центральный банк об этом с представлением обоснований.

28. При расчете установленных пунктом 15 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения денежных средств, подлежащих выплате по производным инструментам в течение ближайших 30 дней, сумма оттока производного инструмента по данному партнеру рассчитывается по своей чистой величине, если имеется соответствующий договор неттинга (master netting agreement). Отток денежных средств по опционам включается только в том случае, если опцион был выпущен (written) подотчетным банком, и на конец первого дня отчетного периода опцион имеет положительную стоимость для покупателя опциона (in the money), и опцион может быть исполнен (exercise) в течение ближайших 30 дней.

29. Причем в участвующем в расчете норматива $H2^3$ по каждой значимой инвалюте (значимым валютам, входящим в первую группу) расчете установленных пунктом 15 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения денежных средств, подлежащих выплате по производным инструментам в течение ближайших 30 дней, сумма оттока по производному инструменту по данному партнеру может не рассчитываться по своей чистой величине, если удовлетворено одно из условий, установленных подпунктами 1-4 пункта 56.2 настоящего Положения, и если согласно договору у сторон нет обязательства и/или права выполнять свои обязательства посредством взаимозачета или неттинга.

30. Если установленные пунктом 16 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения условия установлены договором по отношению к краткосрочному рейтингу банка, то за основу принимается соответствующий ему долгосрочный рейтинг. Например, если агентство “Стандард энд Пуэрз” присвоило банку долгосрочный рейтинг А или краткосрочный рейтинг А-1, то в случае понижения долгосрочного рейтинга до трех ступеней долгосрочный рейтинг банка будет БББ, и соответствующий ему краткосрочный рейтинг будет А-3.

31. Если в случае понижения рейтинга банка по заключенным банком договорам предусматривается досрочное погашение обязательств, и средства, привлеченные от того же лица уже включены в расчет оттока денежных средств в порядке, установленном настоящим Приложением, то установленные пунктом 16 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения условия применяются только по отношению к сумме дополнительного оттока согласно следующей формуле:

Дополнительный отток = Максимум {0, Отток денежных средств в случае понижения рейтинга банка – Привлеченное средство * Коэффициент оттока}

32. Пункт 21 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения относится также к тем случаям, когда залогодатель может заменить высоколиквидный актив другим высоколиквидным активом более низкого уровня, а именно: заменить высоколиквидный актив первого уровня высоколиквидным активом второго (а) или второго (б) уровней, или заменить высоколиквидный актив второго (а) уровня высоколиквидным активом второго (2б) уровня. В данном случае величина денежного оттока рассчитывается как произведение подлежащей получению текущей (рыночной) стоимости высоколиквидных активов и разницы между коэффициентами соответствующих высоколиквидных активов. Если в случае замены залогодатель может также изменить текущую (рыночную) стоимость высоколиквидных активов, то за основу следует принять самую низкую текущую (рыночную) стоимость.

33. Сумма, установленная пунктами 16, 18, 21 и 22 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения рассчитывается в том случае, если при предполагаемом наступлении условий, установленных пунктами 16, 18, 21 и 22 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения, исполнение банком обязательства, установленного этими подпунктами, по договору, должно произойти в течение 30 дней, следующих за первым днем отчетного периода.

34. Сумма, установленная пунктом 22 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения определяется, принимая за основу ту сумму оттока денежных средств (в том числе, повышения маржи депонирования), которая сформируется у банка в результате повтора исторического сценария максимальных 30-дневных колебаний цен активов, лежащих в основе производных инструментов, наблюдаемых в течение 24 месяцев. Для расчета суммы оттока за основу принимается тот 30-дневной исторический период, в течение которого требование ликвидности по отношению к производному инструменту или портфелю производных было максимальное. При определении применяемого 30-дневного периода производные инструменты могут быть сгруппированы по видам активов, лежащим в их основе (например, инвалютные производные). Рассчитанные требования дополнительной ликвидности могут быть взаимозачтены только между партнерами, включая также имеющиеся депонированные (замороженные) средства.

35. В контексте пунктов 25 и 28 Таблицы 4 пункта 25 настоящего Приложения линия ликвидных средств - это любое внебалансовое условное обязательство, которое используется для рефинансирования долга клиента, когда клиент не в состоянии обслуживать свой долг на финансовых рынках. В установленную настоящим пунктом линию ликвидных средств включаются средства, необходимые только для обслуживания долга клиента, подлежащего погашению в ближайший 30-дневной период.

36. В банковские счета, включаемые в расчет оттока денежных средств банка, включаются также металлические счета.

37. При расчете оттока денежных средств банка имеющиеся в данном банке остатки на корреспондентских счетах “лоро” и депозитов до востребования и бессрочных депозитов убавляются (в соответствующих валютах) в размере остатка в том же банке на корреспондентском счете “ностро” и депозитов до востребования и бессрочных депозитов, однако не более чем на размер остатка на соответствующем корреспондентском счете “лоро” и депозитов до востребования и бессрочных депозитов.

38. В расчет оттока денежных средств банка не включаются вложенные в банке те денежные средства, которые удовлетворяют одновременно следующим условиям:

- 1) заложены в качестве обеспечения предоставленного банком кредита (займа);
- 2) в договоре залога четко устанавливается, что клиент не вправе требовать от банка выдачу вложенных в банке денежных средств до полного погашения суммы кредита;
- 3) величина заложенного денежного средства не превышает остаточную величину соответствующего кредита (займа) (основная сумма и начисленные проценты, пени, штрафы), или в случае, если величина заложенного денежного средства не превышает остаточную величину соответствующего кредита (займа), то при расчете оттока в расчет не включается лишь та часть, которая не превышает остаточную величину кредита (займа). Причем в расчет оттока необходимо включать величину тех денежных средств, которые заложены в качестве обеспечения неиспользованной части кредитной линии.

39. Причем в тех случаях когда заложенное денежное средство и предоставленный банком кредит (заем) выражены в различных валютах, величина заложенного депредстоянежного средства рассчитывается по формуле:

Заложенное денежное средство = Заложенное денежное средство * (коэффициент волатильности 1-валюты), где коэффициент волатильности валюты равен 8%.

ГЛАВА 5. КОМПОНЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В РАСЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БАНКА, И ИХ КОЭФФИЦИЕНТЫ

40. В расчете поступлений денежных средств банка участвуют ожидаемые поступления по тем активам (включая начисленные проценты по состоянию на первый день отчетного периода), которые классифицированы как стандартные, и в отношении которых нет оснований сомневаться, что платежи по ним, установленные по договору, будут совершаться в течение ближайших 30 дней.

41. В расчете поступлений денежных средств банка участвуют балансовые и внебалансовые активы согласно коэффициентам поступлений, установленным в Таблице 5 настоящего пункта.

Таблица 5

Балансовые или внебалансовые активы, вызывающие поступления денежных средств	Срок поступлений	Коэффициент поступлений
1. Сделки реверсных РЕПО и договоры займа ценных бумаг, обеспеченные установленными настоящим Приложением высоколиквидными активами первого уровня.	Срок до погашения не превышает 30 дней	0%
2. Сделки реверсных РЕПО и договоры займа ценных бумаг, обеспеченные установленными настоящим Приложением высоколиквидными активами второго (а) уровня.	Срок до погашения не превышает 30 дней	15%
3. Сделки реверсных РЕПО и договоры займа ценных бумаг, обеспеченные жилищными облигациями с ипотечным покрытием, выпущенных лицензированными Центральным банком рефинансирующими кредитными организациями.	Срок до погашения не превышает 30 дней	25%
4. Сделки реверсных РЕПО и договоры займа ценных бумаг, обеспеченные установленными настоящим Приложением высоколиквидными активами второго (б) уровня (за исключением жилищных облигаций с ипотечным покрытием, выпущенных лицензированными Центральным банком рефинансирующими кредитными организациями).	Срок до погашения не превышает 30 дней	50%
5. Сделки реверсных РЕПО и договоры займа ценных бумаг, не указанные в других подпунктах настоящей Таблицы.	Срок до погашения не превышает 30 дней	100%
6. Неиспользованные кредитные линии, гарантии, аккредитивы и содержащие кредитный риск другие внебалансовые условные обязательства, за исключением тех неиспользованных кредитных линий, договоры по которым содержат условие о том, что в течение действия договора предоставляющая кредит сторона обязуется никоим образом не ограничивать доступ к неиспользованной кредитной линии.		0%
7. Неиспользованные кредитные линии, невключенные в пункт 6 настоящей Таблицы.		100%
8. Общая сумма основных сумм кредитов, процентов, и прочих платежей, подлежащих получению по требованиям к физическим лицам, частным предпринимателям, субъектам супермалого, малого и среднего бизнеса, классифицированным согласно Приложению 5 “Порядка получения комплексных данных”, утвержденного решением Совета Центрального банка РА номер 377-Н от 30.12.2014 года.	В течение ближайших 30 дней	50%
9. Общая сумма не указанных в пунктах 1-6 настоящей Таблицы требований к невключенным в пункт 8 настоящей Таблицы нефинансовым организациям, Правительству РА, органам местного самоуправления РА, иностранным правительствам с рейтингом А-(или А3) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”), иностранным органам местного самоуправления с рейтингом АА- (или Аa3) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд	В течение ближайших 30 дней	50%

Пурз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”), к организациям и международным банкам развития (multilateral development banks), установленным подпунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения.		
10. Общая сумма не указанных в пунктах 1-6 настоящей Таблицы требований к Центральному банку РА и центральным банкам с рейтингом А-(или А3) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”), финансовым организациям РА с рейтингом БББ-(илиБаа3), присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”), и небанковским финансовым организациям с рейтингом А-(или А3) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”).	В течение ближайших 30 дней (в том числе, до востребования)	100%
11. Поступления по ценным бумагам, невключенным в высоколиквидные активы, указанные в Таблице 1 пункта 11 настоящего Приложения.	Срок до погашения не превышает 30 дней	100%
12. Чистые денежные поступления по производным инструментам.		100%
13. Прочие средства, не указанные в настоящей Таблице.	В течение ближайших 30 дней (в том числе, до востребования)	0%

42. При расчете установленных пунктом 12 Таблицы 5 пункта 41 настоящего Приложения денежных средств, подлежащих выплате по производным инструментам в течение ближайших 30 дней, сумма поступлений по производному инструменту по данному партнеру рассчитывается по своей чистой величине, если имеется соответствующий договор неттинга (master netting agreement). Поступления денежных средств по опционам включаются только в том случае, если опцион был выпущен (written) подотчетным банком, и на конец первого дня отчетного периода опцион имеет положительную стоимость для покупателя опциона (in the money), и опцион может быть исполнен (exercise) в течение ближайших 30 дней.

43. Причем в участвующем в расчете норматива $H2^3$ по каждой значимой инвалюте (значимым валютам, входящим в первую группу) расчете установленных пунктом 12 Таблицы 5 пункта 41 настоящего Приложения денежных средств, подлежащих выплате по производным инструментам в течение ближайших 30 дней, сумма поступлений по производному инструменту по данному партнеру может не рассчитываться по своей чистой величине, если удовлетворено одно из условий, установленных подпунктами 1-4 пункта 56.2 настоящего Положения, и если согласно договору у сторон нет обязательства и/или права выполнять свои обязательства посредством взаимозачета или неттинга.

44. В банковские счета, включаемые в расчет поступлений денежных средств банка, включаются также металлические счета.

45. При расчете поступлений денежных средств банка имеющиеся в данном банке остатки на корреспондентских счетах, и депозитов до востребования и бессрочных депозитов убавляются (в соответствующих валютах) в размере остатка в том же банке на корреспондентском счете “лоро” и депозитов до востребования и бессрочных депозитов,

однако не более чем на размер остатка на соответствующем корреспондентском счете “ностро” и депозитов до востребования и бессрочных депозитов.

46. Поступления денежных средств не учитываются по тем активам, которые являются бессрочными, за исключением той минимальной величины основной суммы, процентов и прочих выплат, которая согласно договору подлежит погашению со стороны должника в течение ближайших 30 дней.

Приложение 13

***Утверждено решением Совета Центрального банка РА
номер 55-Н от 17.04.2020***

КОМПОНЕНТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В РАСЧЕТ НОРМАТИВА ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (Н2⁴), И ПОРЯДОК ИХ РАСЧЕТА

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Участвующие в расчете норматива Н2⁴ доступные банку стабильные средства - это те инструменты капитала и обязательства банка, записанные в пассиве баланса банка, в отношении которых есть ожидания, что они будут доступны банку в течение ближайшего одного года.

2. Размер участвующих в расчете норматива Н2⁴ необходимых банку стабильных средств определяется, исходя из уровня и срочности ликвидности балансовых и внебалансовых активов.

3. В случае, если при расчете норматива Н2⁴ используются рейтинги рейтингового агентства, необходимо руководствоваться главой 4 Приложения 3 настоящего Положения.

4. Норматив Н2⁴ рассчитывается на базе данных, имеющихся по состоянию на последний календарный день каждого месяца (далее – первый день отчетного периода).

ГЛАВА 2. КОМПОНЕНТЫ, УЧАСТВУЮЩИЕ В РАСЧЕТЕ ДОСТУПНЫХ БАНКУ СТАБИЛЬНЫХ СРЕДСТВ, И ИХ КОЭФФИЦИЕНТЫ

5. В состав доступных банку стабильных средств включаются инструменты капитала, балансовые и внебалансовые обязательства по коэффициентам, установленным Таблицей 1 настоящего пункта.

Таблица 1

Доступные стабильные средства	Срок доступных стабильных средств	Коэффициент
1. Общая сумма компонентов основного капитала, а именно: общая сумма указанных в подпункте 1 пункта 28.1 настоящего Положения компонентов, причем из указанных компонентов не вычитаются убавления, установленные подпунктом 2 пункта 28.1 настоящего Положения, за исключением убавлений, установленных абзацем “б” подпункта 2.		100%
2. Общая сумма следующих компонентов дополнительного капитала: 1) резерв переоценки финансовых и материальных активов; 2) прочие резервы; 3) привилегированные акции, установленные в абзаце “в” пункта 28.1 настоящего Положения;		100%

4) субординированные займы, установленные в абзаце “г” пункта 28.1 настоящего Положения, если срок их погашения равен или превышает один год.		
3. Депозиты, привлеченные от несвязанных с банком юридических лиц, кредиты, займы или другие обязательства (включая выпущенные банком облигации)	Срок погашения равен или превышает 1 год	100%
4. Средства, привлеченные от несвязанных с банком физических лиц и частных предпринимателей.	Независимо от срока	90%
5. Средства, привлеченные от несвязанных с банком субъектов супермалого, малого и среднего бизнеса, классифицированных согласно Приложению 5 “Порядка получения комплексных данных”, утвержденного решением Совета Центрального банка РА номер 377-Н от 30.12.2014 года, посредством банковских депозитов и банковских счетов.	Срок погашения не превышает 1 год (включая средства до востребования и бессрочные средства)	90%
6. Средства, привлеченные от не связанных с банком нефинансовых организаций, не включенных в пункт 5 настоящей Таблицы.	Срок погашения не превышает 1 год (включая средства до востребования и бессрочные средства)	50%
7. Средства, привлеченные от Правительства РА, органов местного самоуправления РА, иностранных государственных органов, от организаций и международных банков развития (multilateral development banks), установленных подпунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения (в том числе, отсроченные налоговые обязательства).	Срок погашения не превышает 1 год (включая средства до востребования и бессрочные средства)	50%
8. Средства, привлеченные от центральных банков и финансовых организаций.	Срок погашения равен или превышает 6 месяцев, но не превышает 1 год	50%
9. Прочие средства, не включенные в данную Таблицу (включая выпущенные банком облигации).	Срок погашения равен или превышает 6 месяцев, но не превышает 1 год	50%
10. Средства, привлеченные от участников банка и связанных с банком физических лиц и частных предпринимателей посредством депозитов, кредитов и займов (за исключением субординированных займов, указанных в пункте 2 настоящей Таблицы).	Независимо от срока	0%
11. Сумма положительной разницы между балансовой стоимостью чистого обязательства и балансовой стоимостью производных инструментов, записанных в активе банка.		0%

12. Средства, привлеченные по сделкам РЕПО, и обязательства по ценным бумагам, приобретенным по сделкам РЕПО.		0%
13. Остатки на корреспондентских счетах “лоро” и депозитов до востребования резидентных и иностранных банков в подотчетном банке.		0%
14. Субординированные займы, установленные абзацем “г” пункта 28.2 настоящего Приложения.	Срок погашения не превышает 6 месяцев	0%
15. Кредитные линии, поручительства, аккредитивы и аналогичные инструменты предоставления ликвидности, предоставленные банку иными лицами и еще не использованные банком, за исключением тех неиспользованных кредитных линий, в отношении которых по договору предусматривается, что предоставляющая их сторона в течение всего действия договора обязуется никоим образом не ограничивать доступность неиспользованной кредитной линии.		0%
16. Обязательства, которые подотчетный банк не выполнил в установленный договором срок, а также обязательства, дела по которым находятся на рассмотрении суда или медиаторского суда.		0%
17. Прочие средства, не включенные в настоящую Таблицу.	Срок погашения не превышает 6 месяцев	0%

6. Средства, привлеченные от связанных с банком и являющихся участниками банка юридических лиц, включаются в состав доступных стабильных средств по коэффициентам ниже 50% тех коэффициентов, которые установлены для соответствующих статей Таблицы 1 пункта 5 настоящего Приложения.

7. При расчете доступных стабильных средств за основу принимается соответствующая балансовая стоимость доступных стабильных средств.

8. Расчет сроков доступных стабильных средств начинается со дня, следующего за первым днем отчетного месяца.

9. В случаях, когда по договору привлеченных средств, установленных Таблицей 1 пункта 5 настоящего Приложения, частичные погашения не предусматриваются, то в отношении данной части применяются требования, указанные в том пункте Таблицы 1 пункта 5 настоящего Приложения, сроку которого соответствует данная сумма.

10. Отсроченные налоговые обязательства, установленные в пункте 7 Таблицы 1 настоящего Приложения, включаются в состав доступных банку стабильных средств по самым близким вероятным срокам будущих погашений налоговых обязательств.

11. Величина, установленного в Таблице 1 пункта 5 настоящего Приложения корреспондентского счета “лоро” и депозита до востребования убавляется (в соответствующей валюте) на размер корреспондентского счета “ностро” и привлеченного депозита до востребования, однако не более чем на размер остатка на соответствующем корреспондентском счете “лоро” и депозита до востребования.

ГЛАВА 3. КОМПОНЕНТЫ, УЧАСТВУЮЩИЕ В РАСЧЕТЕ НЕОБХОДИМЫХ БАНКУ СТАБИЛЬНЫХ СРЕДСТВ, И ИХ КОЭФФИЦИЕНТЫ

12. В состав необходимых банку стабильных средств включаются, балансовые и внебалансовые обязательства по коэффициентам, установленным Таблицей 2 настоящего пункта.

Таблица 2

Необходимые стабильные средства	Сроки погашения средств	Коэффициент
1. Наличные денежные средства (включая денежные средства в банкоматах), денежные средства, приравненные к наличности и имеющиеся на счетах платежных карт (за исключением безналичных денежных средств в пути).		0%
2. Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке РА, депозиты, остатки на счетах, открытых для увеличения уставного капитала.		0%
3. Другие требования к Центральному банку РА (за исключением замороженных в Центральном банке счетов).	Пока срок погашения не превышает 6 месяцев	0%
4. Средства, предоставленные по однодневному кредиту (овернайт), если заемщик является банком нерезидентом с рейтинговыми оценками привлечения долгосрочных депозитов BBB+(Baa1) и выше рейтинговых агентств “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис).		0%
5. Суммы, полученные по операциям с финансовыми инструментами, продажи валюты (инвалюты и драгоценных металлов.	Подлежат получению в течение максимум двух рабочих дней со дня заключения сделки и не являются просроченными	0%
6. Ценные бумаги, выпущенные Правительством РА, Центральным банком РА, органами местного самоуправления, или полностью гарантированные свободнообращаемые ценные бумаги (в том числе, проданные по РЕПО) - по текущей (рыночной) стоимости.		5%
7. Ценные бумаги, выпущенные государствами (правительствами), центральными банками, органами местного самоуправления, которым присвоены рейтинги AA-(Aa3) и выше агентств “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) и организаций, установленных пунктом 6.6 Таблицы 1 Приложения 3 настоящего Положения, международных банков развития (multilateral development banks), Банком международных расчетов, Европейского сообщества (European community) или полностью гарантированные свободнообращаемые ценные бумаги (в том числе, проданные по РЕПО) - по текущей (рыночной) стоимости.		5%
8. Неиспользованная часть невозобновляемой кредитной линии.		5%
9. Сумма тех сделок РЕПО и договоров займа ценных бумаг банка, которые полностью обеспечены ценными бумагами, указанными в пунктах 6-7 настоящей Таблицы.	Срок до погашения не превышает 6 месяцев	10%
10. Ценные бумаги, выпущенные государствами (правительствами) и центральными банками, которым присвоены		15%

рейтинги с А-(А3) до А+(А1) агентств “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”, или полностью гарантированные свободнообращаемые ценные бумаги (в том числе, проданные по РЕПО) - по текущей (рыночной) стоимости.		
11. Корпоративные облигации, выпущенные организациями, которым присвоены рейтинги АА-(Аа3) и выше агентств “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) (в том числе, проданные по РЕПО) - по текущей (рыночной) стоимости.		15%
12. Требования к финансовым организациям.	Срок до погашения не превышает 6 месяцев (включая до востребования или бессрочные)	15%
13. Внебалансовые условные обязательства, содержащие кредитный риск (за исключением поручительств (гарантий и неиспользованной части невозобновляемой кредитной линии)).		20%
14. Жилищные облигации с ипотечным покрытием с рейтингом АА(Аа2) и выше, присвоенным агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”).		50%
15. Жилищные облигации с ипотечным покрытием, выпущенные лицензированными Центральным банком рефинансирующими кредитными организациями (в том числе, проданные по РЕПО) – по текущей (рыночной) стоимости.		50%
16. Свободнообращаемые обыкновенные акции, которые не выпущены финансовой организацией или связанной с ней организацией.		50%
17. Корпоративные облигации, которым присвоены рейтинги от БББ-(Баа3) до А+(А1) агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Фитч” (в скобках – “Мудис”) (в том числе, проданные по РЕПО) - по текущей (рыночной) стоимости.		50%
18. Кредиты, выданные центральным банкам и финансовым организациям.	Срок до погашения равен или превышает 6 месяцев, но не превышает 1 год	50%
19. Облигации, выпущенные резидентными нефинансовыми организациями с рейтингом, соответствующим присвоенному Республике Армения рейтинговыми агентствами (“Стандарт энд Пуэрз”, или “Фитч”, или “Мудис”) рейтингу, или выше, или на одну ступень ниже по текущей (рыночной) стоимости, которые котированы на регулируемом рынке, действующем на территории Республики Армения.		50%
20. Сумма кредитов и прочих требований лиц, не являющихся финансовыми организациями (включая физических лиц и частных предпринимателей), правительств, органам местного	Срок до погашения не превышает 1 год	50%

самоуправления, которые не указаны в других пунктах настоящей Таблицы и классифицированы как стандартные.		
21. Сумма кредитов и прочих требований, предоставленных лицам, не являющимся финансовыми организациями (включая физических лиц и частных предпринимателей), правительствам, органам местного самоуправления, которые не указаны в других пунктах настоящей Таблицы, классифицированы как стандартные, не заложены и вес риска которых составляет 35% или ниже согласно Таблице 1 Приложения 3 настоящего Положения.	Срок до погашения равен или превышает 1 год	65%
22. Вложения в ценные бумаги, которые не считаются высоколиквидными активами, классифицированы как нерисковые и не заложены.	Срок до погашения равен или превышает 1 год	85%
23. Драгметаллы банка по балансовой стоимости, включая банковское золото, стандартизированные слитки.		85%
24. Сумма кредитов и прочих требований, предоставленных лицам, не являющимся финансовыми организациями (включая физических лиц и частных предпринимателей), правительствам, органам местного самоуправления, которые не указаны в других пунктах настоящей Таблицы, классифицированы как стандартные и не заложены.	Срок до погашения равен или превышает 1 год	85%
25. Основные средства (за исключением основных средств, вычитаемых из нормативного капитала).		100%
26. “Плохие” активы.		100%
27. Средства, предоставленные финансовым организациям.	Срок до погашения равен или превышает 1 год	100%
28. Активы, вычитаемые из нормативного капитала.		100%
29. Положительная разница между балансовой стоимостью отраженных в активах банка производных инструментов и чистых обязательств по производным инструментам.		100%
30. Сумма гарантий, поручительств, выданных банком.		20%
31. Сумма других сделок РЕПО, договоров займа ценных бумаг	Срок до погашения не превышает 6 месяцев	15%
32. Другие средства, не указанные в настоящей Таблице.		100%