

## **РЕШЕНИЕ**

### **СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**

7 ноября 2002 года  
номер 347-Н

#### **Об утверждении Положения 14 “Регулирование деятельности кредитных организаций, экономические нормативы деятельности кредитных организаций”**

Основываясь на статьях 8 и 12 закона Республики Армения “О кредитных организациях” и руководствуясь статьей 20 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, Совет Центрального банка Республики Армения

**РЕШАЕТ:**

1. Утвердить Положение 14 “Регулирование деятельности кредитных организаций, экономические нормативы деятельности кредитных организаций” - согласно Приложению 1 (прилагается);
2. Поручить Администрации председателя, заместителя председателя, Совета Центрального банка Республики Армения организовать официальный перевод на английский и русский языки и издание утвержденного настоящим Решением Положения 14 “Регулирование деятельности кредитных организаций, экономические нормативы деятельности кредитных организаций” в течение трех месяцев со дня вступления настоящего Решения в силу.
3. Настоящее Решение вступает в силу с 3-го января 2003 года.

**Председатель Центрального банка  
Республики Армения**

**Т. Саркисян**

Ереван

**Приложение 1**  
Утверждено Решением номер 347Н  
Совета Центрального банка Республики Армения от 5 ноября 2002 года

# ПОЛОЖЕНИЕ 14

## РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

### ГЛАВА 1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ

- Настоящее Положение устанавливает ограничения деятельности кредитных организаций, действующих на территории Республики Армения, основные экономические нормативы деятельности кредитных организаций, их предельные величины, порядок их расчета, состав входящих в расчет компонентов.

### ГЛАВА 2. ДОПУСТИМЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ДЛЯ РАЗЛИЧНЫХ ГРУПП КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- Кредитные союзы, действующие на территории Республики Армения, могут осуществлять следующие операции, предусмотренные статьей 8 закона Республики Армения “О кредитных организациях”:
  - а) привлекать займы от юридических лиц, своих участников, частных предпринимателей, Республики Армения и общин, других государств, международных организаций и заключать подобные сделки с ними;
  - б) предоставлять кредиты, займы;
  - в) предоставлять гарантии;
  - г) *(признан утратившим силу согласно Решению Совета ЦБ Республики Армения номер 47-Н от 12.02.08)*;
  - д) *(признан утратившим силу согласно Решению Совета ЦБ Республики Армения номер 47-Н от 12.02.08)*;
  - е) покупать/продавать инвалюту безналичным способом, в том числе заключать фьючерсные и другие подобные сделки в армянских драмах и инвалюте, за исключением случаев, установленных пунктом 7.1 настоящего Положения;
  - ж) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и другие ценности от своих участников, юридических лиц, частных предпринимателей;
  - з) предоставлять финансовые консалтинговые услуги;
  - и) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов;
  - к) осуществлять деятельность по возврату долгов;

л) выпускать от своего имени и размещать:  
- облигации без обеспечения в размере, не превышающем величину уставного фонда кредитной организации,  
- облигации, обеспеченные гарантией третьих лиц, причем, не менее 30% которых должны быть обеспечены международными организациями и иностранными правительствами, центральными банками либо прочими организациями с рейтинговыми оценками агентств “Стандарт энд Пуэрз”, “Фитч” или “Мудиз” от AAA (Ааа) до БББ-(Баа3);  
м) осуществлять деятельность страхового агента в порядке, установленном законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”.

• Сберегательные союзы, действующие на территории Республики Армения, могут осуществлять следующие операции, предусмотренные статьей 8 закона Республики Армения “О кредитных организациях”:

- а) привлекать займы от своих участников;
- б) предоставлять кредиты и займы своим участникам;
- в) предоставлять гарантии своим участникам;
- г) *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 47-Н от 12.02.08);*
- д) *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 47-Н от 12.02.08);*
- е) покупать/продавать инвалюту безналичным способом, в том числе заключать фьючерсные и другие подобные сделки в армянских драмах и инвалюте, за исключением случаев, установленных пунктом 7.1 настоящего Положения;
- ж) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и другие ценности от своих участников;
- з) предоставлять финансовые консалтинговые услуги;
- и) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов;
- к) осуществлять деятельность по возврату долгов.

л) выпускать от своего имени и размещать:  
- облигации без обеспечения в размере, не превышающем величину уставного фонда сберегательного союза,  
- облигации, обеспеченные гарантией третьих лиц, причем, не менее 30% которых должны быть обеспечены международными организациями и иностранными правительствами, центральными банками либо прочими организациями с рейтинговыми оценками агентств “Стандарт энд Пуэрз”, “Фитч” или “Мудиз” от AAA (Ааа) до БББ-(Баа3);  
м) осуществлять деятельность страхового агента в порядке, установленном законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”.

• Лизинговые организации, действующие на территории Республики Армения, могут осуществлять следующие операции, предусмотренные статьей 8 закона Республики Армения “О кредитных организациях”:

- а) привлекать займы от юридических лиц, своих участников, частных предпринимателей, Республики Армения и общин, других государств, международных организаций и (или) заключать с ними подобные сделки;
- б) предоставлять кредиты, займы;
- в) предоставлять гарантии;

- г) оказывать услуги финансового агента (представителя) своим участникам, юридическим лицам и частным предпринимателям;
- д) осуществлять специализированную деятельность (дилера, агента) на государственном рынке ценных бумаг Республики Армения;
- е) покупать/продавать инвалюту, в том числе заключать фьючерсные и другие подобные сделки в армянских драмах и инвалюте;
- ж) осуществлять финансовый лизинг;
- ж<sup>1</sup>) осуществлять финансирование долга или торговых сделок, факторинг, при условии, что минимальное соотношение между суммами общего капитала лизинговой компании и взвешенных с учетом риска активов (норматив Н1) составит 10%;
- з) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и другие ценности от своих участников, юридических лиц и частных предпринимателей;
- и) предоставлять финансовую консультацию;
- к) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов;
- л) осуществлять деятельность по возврату долгов,
- м) выпускать от своего имени и размещать:
  - облигации без обеспечения в размере, не превышающем величину уставного фонда лизинговой организации,
  - облигации, обеспеченные гарантией третьих лиц, причем, не менее 30% которых должны быть обеспечены международными организациями и иностранными правительствами, центральными банками либо прочими организациями с рейтинговыми оценками агентств “Стандарт энд Пуэрз”, Фитч или “Мудиз” от AAA (Ааа) до БББ-(Баа3);
- н) осуществлять деятельность страхового агента в порядке, установленном законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”.

• Факторинговые организации, действующие на территории Республики Армения, могут осуществлять следующие операции, предусмотренные статьей 8 закона Республики Армения “О кредитных организациях”:

- а) привлекать займы от юридических лиц, своих участников, частных предпринимателей, Республики Армения и общин, других государств, международных организаций и (или) заключать с ними подобные сделки;
- б) осуществлять финансирование долга или коммерческих сделок, факторинг;
- в) предоставлять кредиты, займы;
- г) предоставлять гарантии;
- д) осуществлять финансовый лизинг;
- е) оказывать услуги финансового агента (представителя) своим участникам, юридическим лицам и частным предпринимателям;
- ж) осуществлять специализированную деятельность (дилера, агента) на государственном рынке ценных бумаг Республики Армения;
- з) покупать/продавать инвалюту, в том числе заключать фьючерсные и другие подобные сделки в армянских драмах и инвалюте;
- и) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и другие ценности от своих участников, юридических лиц, частных предпринимателей;
- к) предоставлять финансовую консультацию;
- л) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности

клиентов;

м) осуществлять деятельность по возврату своих долгов.

н) выпускать от своего имени и размещать:

- облигации без обеспечения в размере, не превышающем величину уставного фонда факторинговой организации,

- облигации, обеспеченные гарантией третьих лиц, причем, не менее 30% этих облигаций должны быть обеспечены международными организациями и иностранными правительствами, центральными банками, либо прочими организациями с рейтинговыми оценками агентств “Стандарт энд Пуэрз”, Фитч или “Мудиз” от AAA (Ааа) до БББ-(Баа3);

о) осуществлять деятельность страхового агента в порядке, установленном законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”.

5.1. Кредитные организации, осуществляющие рефинансирование на основании пункта “д” части 6 статьи 3 закона Республики Армения “О кредитных организациях”, могут осуществлять все операции, предусмотренные пунктом 6 настоящего Положения, за исключением предусмотренных в третьем абзаце пункта 6 настоящего Положения операций. Кредитные организации, осуществляющие рефинансирование по части упомянутых операций могут выпускать и размещать от своего имени обеспеченные имуществом облигации или облигации, обеспеченные гарантией третьих лиц. Причем, в случае выпуска и размещения облигаций, обеспеченных гарантией третьих лиц, не менее 30% этих облигаций должны быть обеспечены международными организациями и иностранными правительствами, центральными банками либо прочими организациями с рейтинговыми оценками агентств “Стандарт энд Пуэрз”, Фитч или “Мудиз” от AAA (Ааа) до БББ-(Баа3). Из перечня операций, установленных пунктом д<sup>1</sup> статьи 8 закона Республики Армения “О кредитных организациях”, кредитные организации могут выпускать дорожные чеки, осуществлять их покупку-продажу только от своего имени.

5.2. В контексте настоящего Положения, кредитными организациями, осуществляющими рефинансирование, считаются те организации, основной деятельностью которых является рефинансирование кредитов, представленных банками и кредитными организациями (предоставление кредитов и займов банкам и кредитным организациям со стороны рефинансирующих кредитных организаций по кредитам, предоставленным банками и кредитными организациями; приобретение кредитов, предоставленных банками или кредитными организациями, или права требования со стороны рефинансирующих кредитных организаций; приобретение с целью рефинансирования ценных бумаг, выпущенных банками или кредитными организациями, со стороны рефинансирующих кредитных организаций).

• Кредитные организации, установленные статьей 3 (часть 6, пункт “д”) закона Республики Армения “О кредитных организациях” (далее - универсальные), могут осуществлять все операции, предусмотренные статьей 8 закона Республики Армения “О кредитных организациях”, за исключением операций, установленных пунктом “е”, и части операций, установленных пунктом “г” этой статьи, а также осуществлять деятельность страхового агента в порядке, установленном законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”. В частности, из операций, установленных пунктом “г” закона, кредитные организации от своего имени могут выпускать и размещать:

- облигации без обеспечения в размере, не превышающем величину уставного фонда универсальной кредитной организации,

- облигации, обеспеченные гарантией третьих лиц, причем, не менее 30% которых должны быть обеспечены международными организациями и иностранными правительствами, центральными банками либо прочими организациями с рейтинговыми оценками агентств “Стандарт энд Пуэрз”, Фитч или “Мудиз” от ААА (Ааа) до БББ-(Баа3).

Из перечня операций, установленных пунктом д<sup>1</sup> статьи 8 закона Республики Армения “О кредитных организациях” кредитные организации могут выпускать дорожные чеки, осуществлять их куплю-продажу, выпускать кредитные карточки и осуществлять их обслуживание только от своего имени.

Универсальные кредитные организации могут привлекать займы от юридических лиц, их участников, частных предпринимателей, Республики Армения и общин, иных государств, международных организаций и заключать подобные сделки.

6.1. Кредитные организации могут предоставлять инвестиционные услуги без лицензии на предоставление инвестиционных услуг в соответствии с положениями закона Республики Армения “О рынке ценных бумаг”.

6.2. Кредитные союзы и сберегательные союзы могут оказывать услуги, указанные в подпунктах 2-6 пункта 6.4, и неосновную услугу, указанную в подпункте 1 пункта 6.5. настоящего Положения, только в том случае, если их общий капитал составляет, по меньшей мере, 100 миллионов драмов РА.

6.3. В случае предоставления инвестиционных услуг, кредитные организации обязаны, по меньшей мере, за 15 рабочих дней до начала предоставления этих услуг, известить Центральный банк об этом в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Центрального банка.

6.4. В контексте настоящего Положения инвестиционными услугами, предоставляемыми кредитной организацией, считаются:

- 1) принятие от клиентов и передача поручений об осуществлении операций по ценным бумагам;
- 2) осуществление операций по ценным бумагам от своего имени или от имени клиента и за счет клиента;
- 3) предоставление консалтинговых услуг клиентам по вопросам инвестиций в ценные бумаги;
- 4) осуществление операций по ценным бумагам за свой счет и от своего имени;
- 5) управление пакетом ценных бумаг;
- 6) гарантированное или негарантированное размещение ценных бумаг.

6.5. В контексте настоящего Положения неосновными услугами, предоставляемыми кредитной организацией, считаются:

- 1) хранение ценных бумаг;
- 2) предоставление клиентам займа для осуществления операций с ценными бумагами – при условии, что заемщик является стороной подобной сделки;
- 3) услуг, предоставляемых в связи с выпуском и размещением ценных бумаг;
- 4) предоставление консалтинговых услуг компаниям по вопросам структуры капитала, корпоративной стратегии, консалтинговых и прочих услуг по вопросам реорганизации компаний;

- 5) осуществление дилерской купли-продажи инвалюты;
- 6) проведение исследований, связанных с операциями с ценными бумагами, финансового анализа, составление и распространение прочих инвестиционных предложений общего характера.

6.6. Осуществление кредитной организацией деятельности, установленной подпунктом 4 пункта 6.4, не считается предоставлением инвестиционных услуг, если носит нерегулярный характер и не является частью основной деятельности кредитной организации.

6.7. Центральный банк своими нормативно-правовыми актами может установить дополнительные требования, предъявляемые к кредитным организациям, с целью обеспечения создания в их структуре организационно-финансовой обособленности по предоставлению инвестиционных услуг.

- Кредитные организации - держатели счетов обязаны известить Центральный банк Республики Армения (далее Центральный банк) об открытии счетов в банках-резидентах и банках-нерезидентах в письменной форме в течение десяти рабочих дней со дня их открытия.

7.1. Кредитные союзы и сберегательные союзы могут покупать и/или продавать инвалюту наличным образом только в том случае и в размере, который необходим для обслуживания погашения кредитов, выданных ими. При осуществлении сделок по покупке-продаже наличной инвалюты кредитные союзы и сберегательные союзы могут округлить стоимость сделки в пределах 5000 драмов РА.

7.2. Если, согласно своим уставам, действующие лизинговые организации, факторинговые организации, универсальные кредитные организации и рефинансирующие кредитные организации покупают и/или продают инвалюту наличным образом, то к ним должны быть применены все основные экономические нормативы, установленные пунктом 11 настоящего Положения, причем, минимальный размер их общего капитала должен составить:

- 1) с 1-го числа месяца, следующего 6-му месяцу после официальной публикации настоящего решения – 200 млн. драмов РА;
- 2) с 1-го января 2012 года – 300 млн. драмов РА;
- 3) с 1-го июля 2013 года – 600 млн. драмов РА;
- 4) с 1 января 2015 года – 1 млрд. драмов РА.

а. Если, согласно своим уставам, новые создаваемые лизинговые организации, факторинговые организации, универсальные кредитные организации и рефинансирующие кредитные организации покупают и/или продают инвалюту наличным образом, то к ним должны быть применены все основные экономические нормативы, установленные пунктом 11 настоящего Положения, причем, минимальный размер их общего капитала должен составить 1 млрд. драмов РА. Если новые создаваемые лизинговые организации, факторинговые организации, универсальные кредитные организации и рефинансирующие кредитные организации на момент своей регистрации и лицензирования согласно своим уставам не осуществляют покупку-продажу наличной инвалюты, однако затем, путем изменения своего устава, принимают решение об осуществлении подобных сделок, то к ним должны быть применены все основные экономические нормативы, установленные пунктом 11 настоящего Положения, причем, минимальный размер их общего капитала

должен составить 1 млрд. драмов РА.

б. Исключение для первого и второго абзаца данного пункта составляют те случаи, когда покупка-продажа инвалюты осуществлялась в целях обслуживания погашения предоставленных ими кредитов, и в размере, необходимом для погашения. Причем, при осуществлении сделок по покупке-продаже наличной инвалюты лизинговые организации, факторинговые организации, универсальные кредитные организации и рефинансирующие кредитные организации могут округлить стоимость сделки в пределах 5000 драмов РА.

г. До 1-го июня 2011 года кредитные союзы и сберегательные союзы должны представить на регистрацию в Центральном банке изменения, внесенные в свои уставы, и/или уставы своих территориальных подразделений, приведя свои уставы и/или уставы своих территориальных подразделений в соответствие с требованиями подпункта “е” пункта 2 и подпункта “е” пункта 3 настоящего Положения.

7.3. Облигации кредитной организации могут обращаться исключительно среди юридических лиц, частных предпринимателей и участников кредитной организации, как на первичном, так и вторичном рынках, за исключением пунктом предусмотренных 7.4. случаев. Кредитной организации запрещено выпускать облигации с условиями, противоречащими настоящему Положению.

7.4. Лизинговые организации, факторинговые организации, универсальные кредитные организации и рефинансирующие кредитные организации (далее – кредитные организации – эмитенты) могут посредством проведения публичного размещения облигаций привлекать займы от физических лиц, если со стороны подразделения Центрального банка – Управления финансового надзора, ответственного за надзор (далее – Управление финансового надзора), возражений не имеется. Причем, ограничение, предусмотренное во втором предложении пункта 7.15 настоящего Положения, не распространяется на случай проведения публичного размещения облигаций, указанного в настоящем пункте. До представления в Центральный банк проспекта выпуска облигации, подлежащих публичному размещению, кредитная организация-эмитент представляет в Центральный банк заявление, указав в нем намерение выпуска облигаций и проведения их публичного размещения.

7.5. Заявление о намерении проведения публичного размещения облигаций с целью привлечения займов от физических лиц может представить в Центральный банк та кредитная организация-эмитент, к которой в течение, как минимум, одного года, предшествующего представлению заявления, были применены все основные экономические нормативы, установленные пунктом 11 настоящего Положения, а также общий капитал которой составляет 1 млрд. драмов на день представления заявления. Требования настоящего пункта не распространяются на кредитную организацию-эмитент, являющуюся рефинансирующей кредитной организацией.

7.6. Управление финансового надзора удовлетворяет заявление кредитной организации-эмитента о намерении выпуска облигаций и проведения публичного размещения облигаций с целью привлечения займов от физических лиц, если были соблюдены одновременно все нижеперечисленные условия:

1) в течение последнего одного года кредитная организация-эмитент не нарушила ни один из основных экономических нормативов, установленных для кредитной организации (настоящее требование не распространяется на кредитную организацию-эмитент, являющуюся рефинансирующей кредитной организацией);



2) в течение одного года кредитная организация-эмитент не допустила существенных нарушений положений закона Республики Армения “О рынке ценных бумаг”, или нормативно-правовых актов Центрального банка, принятых на его основании;

3) у кредитной организации-эмитента имеются процедуры, механизмы сдерживания и управления новыми (дополнительными) рисками, возникающими вследствие проведения публичного размещения облигаций (предоставления кредитов, выпуска облигаций, управления ликвидностью);

4) совет кредитной организации-эмитента состоит, как минимум, из трех членов;

5) выпуск облигаций не содержит рисков для стабильности финансовой системы Республики Армения.

7.7. Управление финансового надзора может отклонить заявление кредитной организации-эмитента о проведении публичного размещения облигаций с целью привлечения займов от физических лиц в 30-дневный срок, отправив ей письмо с четким указанием причин для отказа. Если кредитная организация-эмитент, не получает в 30-дневный срок письмо с отклонением заявления, то заявление кредитной организации-эмитента о выпуске и публичном размещении облигаций считается удовлетворенным. Кредитная организация-эмитент может осуществить выпуск и публичное размещение облигаций в течение одного года после признания заявления удовлетворенным. В случае выпуска и размещения облигаций после указанного срока, кредитная организация-эмитент обязана вновь представить в Центральный банк заявление, предусмотренное пунктом 7.4 настоящего Положения.

7.8. С целью выяснения некоторых фактов со стороны Центрального банка решением начальника Управления финансового надзора 30-дневный срок, месячный срок, установленный пунктом 7.7. настоящего Положения, может быть приостановлен для получения необходимых сведений. После получения необходимых сведений срок рассмотрения ходатайства не должен превышать количество дней, составляющих разницу между 30-дневным сроком и днями, прошедшими до приостановки.

7.9. Кредитная организация-эмитент, осуществляя привлечение займов от физических лиц путем проведения публичного размещения облигаций, обязана включить в проспект эмиссии облигаций положение о том, что погашение облигаций не гарантируется Фондом гарантирования возмещения вкладов.

7.10. К кредитной организации-эмитенту, не получившей в 30-дневный срок письмо с отклонением заявления о выпуске и публичном размещении облигаций с целью привлечения займов от физических лиц, продолжают применяться все основные экономические нормативы, установленные пунктом 11 настоящего Положения, до полного погашения всех фактически размещенных облигаций, выпущенных в результате публичного выпуска и размещения. Причем, со дня удовлетворения заявления кредитной организации-эмитента, предусмотренной настоящим пунктом, норматив N1 – минимальное соотношение между суммами общего капитала и взвешенными с учетом риска активами - устанавливается в размере 12%.

7.11. Общий капитал кредитной организации-эмитента должен составлять, как минимум, 1 млрд. драмов РА до полного погашения всех фактически размещенных облигаций, выпущенных в результате публичного выпуска и размещения.

7.12. Кредитные организации-эмитенты (за исключением рефинансирующих кредитных

организаций) могут осуществлять публичное размещение облигаций с целью привлечения займов от физических и/или юридических лиц только на регулируемом рынке. Дальнейшая перепродажа прочим физическим и/или юридическим лицам облигаций, купленных на регулируемом рынке, осуществляется только на регулируемом рынке.

7.13. Непубличное размещение облигаций вне регулируемого рынка можно осуществляться лишь среди юридических лиц, причем эти облигации должны содержать примечание “Не подлежит передаче физическому лицу”.

7.14. Если Управление финансового надзора отклоняет заявление кредитной организации-эмитента, то последняя может вновь представить в Центральный банк заявление, установленное в пункте 7.4 настоящего Положения, не позднее трех месяцев со дня отклонения предыдущего заявления.

7.15. Кредитные союзы и сберегательные союзы могут привлекать займы от своих участников – физических лиц только в том случае, если участие данного лица в уставном капитале организации составляет, как минимум, 5%. Лизинговые организации, факторинговые организации, универсальные кредитные организации и рефинансирующие кредитные организации могут привлекать займы от своих участников – физических лиц только в том случае, если участие данного лица в уставном капитале организации составляет, как минимум, 5%, или если сумма займа составляет, как минимум, 30 млн. драмов РА. Причем, в случае привлечения займа в размере 30 млн. драмов РА и более от физического лица, являющегося участником лизинговой организации, факторинговой организации, универсальной кредитной организации и рефинансирующей кредитной организации с участием менее 5%, то минимальный размер общего капитала лизинговой организации, факторинговой организации, универсальной кредитной организации и рефинансирующей кредитной организации должен составлять не менее 1 млрд. драмов РА до полного погашения такого займа. Причем, в договоре займа обязательно должно быть положение о том, что возврат привлеченного займа не гарантируется Фондом гарантирования возмещения вкладов.

7.16. Если кредитный союз или сберегательный союз на 1-ое марта 2011 года имеют заем, привлеченный от своего участника – физического лица с участием менее 5% в уставном капитале, то они обязаны полностью погасить свои обязательства по линии данного займа до 1-го января 2012 года. Если лизинговая организация, факторинговая организация, универсальная кредитная организация и рефинансирующая кредитная организация на 1-ое марта 2011 года имеют заем, привлеченный от своего участника – физического лица с участием менее 5% в уставном капитале, то они обязаны до 1-го января 2012 года пополнить сумму этого займа до 30 млн. драмов РА, или увеличить размер участия этого участника до 5%, или полностью погасить свои обязательства по линии данного займа.

7.17. При предоставлении гарантии (гарантий) кредитные организации обязаны иметь внутренние правовые акты, регламентирующие функцию предоставления и обслуживания гарантии, в которых, как минимум, должны быть указаны условия предоставления и обслуживания гарантии.

- Кредитные организации не могут открывать и вести банковские счета для своих клиентов и участников. Кредитные организации проводят безналичные денежные расчеты через банки, которые их обслуживают.

- Центральный банк может открывать и вести специальные счета для кредитной организации с целью обеспечения итоговых расчетов в отдельных платежно-расчетных системах, если кредитная организация является участником данной платежно-расчетной системы, и если итоговые расчеты осуществляются через Центральный банк.

10. *(Признать утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка 150-Н от 15.16.04)*

### **ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ И ИХ ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ**

- Центральный банк устанавливает следующие основные экономические нормативы деятельности кредитных организаций:

11.1. минимальные размеры уставного капитала и общего (собственного) капитала (далее – общий капитал) кредитной организации:

11.2. норматив адекватности общего капитала – минимальное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных с учетом риска активов (норматив Н1);

11.3. максимальный размер риска на одного заемщика (норматив Н3);

11.4. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

12. Предельные величины экономических нормативов деятельности кредитных организаций устанавливаются в нижеследующих размерах, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением:

	Сберегательные союзы	Кредитные союзы	Лизинговые организации	Факторинговые организации	Универсальные кредитные организации	Рефинансирующие кредитные организации
Минимальный размер уставного капитала (млн. драмов)	50	50	100	150	150	4000
Минимальный размер общего капитала (млн. драмов)	50	50	100	150	150	4000
Минимальное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных с учетом риска активов (норматив Н1)	2%	6%	8%	10%	10%	10%

Максимальный размер риска на одного заемщика (норматив Н3)	25%	25%	25%	25%	25%	До 31-го декабря 2014 г. – 40%, с 1-го января 2015 г. - 30%
------------------------------------------------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-------------------------------------------------------------

12.1. Если кредитная организация согласно своему уставу не привлекает займы по публичным offerтам, то установленные пунктом 11 настоящего Положения нормативы адекватности общего капитала, максимального размера риска на одного заемщика и распоряжения инвалютой на нее не распространяются. Причем, размер непогашенной гарантии (гарантий), предоставленных со стороны указанной в настоящем пункте кредитной организацией одному лицу и взаимосвязанным с ним лицам, не может превышать величину общего капитала кредитной организации, а размер непогашенных гарантий, предоставленных всем лицам, не может превышать тройную величину общего капитала кредитной организации.

13. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка 15.-Н от 15.16.04).*

13.1. Проходящие перерегистрацию кредитные организации, которые осуществляют деятельность кредитной организации, должны пополнить минимальные размеры уставного и общего капиталов в течение шести месяцев после прохождения регистрации и получения лицензии.

14. Уставный капитал кредитных организаций пополняется, а также выплаты по акциям (долям, паям) осуществляются исключительно в армянских драмах, за исключением случаев реорганизации кредитных организаций, когда уплата и увеличение уставного капитала могут осуществляться путем обмена акциями и/или долями.

#### **ГЛАВА 4. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОСНОВНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ**

15. Минимальный размер общего капитала кредитной организации, основные экономические нормативы Н1, Н3 рассчитываются в месячном разрезе.

16. Общий капитал кредитной организации представляет собой сумму основного и добавочного капиталов после осуществления соответствующих убавлений. При расчете величины основных экономических нормативов, добавочный капитал включается в расчет общего капитала в размере не более 50% основного капитала (с учетом убавлений, производимых в соответствии с настоящим Положением).

16.1. Основной капитал - это разница между суммой нижеследующих компонентов и убавляемых из величины основного капитала компонентов:

- 16.1.1. уставного фонда, включая надбавку к акциям;
- 16.1.2. главного резервного фонда;
- 16.1.3. нераспределенной прибыли (резервы доходов).

16.2. Из величины основного капитала вычитывается сумма:

16.2.1. в размере чистой балансовой стоимости долгосрочных субординированных займов, выданных кредитной организацией (стоимость финансовых активов – минус резервы на покрытие ущерба, если есть);

16.2.2. в размере выкупленных собственных акций кредитной организации, долевого участия или участия;

16.2.3. в размере балансовой стоимости нематериальных (в том числе, находящихся вне эксплуатации) активов (за исключением компьютерных программ, используемых в процессе деятельности кредитной организации, и прав на их использование);

16.2.4. в размере чистой балансовой стоимости инвестиций в уставные фонды других банков, кредитных организаций, страховых компаний, а также лиц, осуществляющих финансовые операции (за исключением операций по принятию на хранение, созданию и обслуживанию информационной системы кредитоспособности клиентов), установленные пунктом 1 статьи 8 закона Республики Армения ”О кредитных организациях” (стоимость финансовых активов – минус резервы на покрытие ущерба, если есть), если:

16.2.4.1. инвестиция составляет 10 и более процентов уставного капитала данного лица, или

16.2.4.2. инвестиция меньше 10 процентов уставного капитала данного лица, однако превышает 15 процентов балансовой величины основного капитала кредитной организации, или

16.2.4.3. инвестиции всех лиц в уставный капитал превышают 60 процентов балансовой величины основного капитала кредитной организации;

16.2.5. в размере балансовой стоимости материальных активов (основных средств и других материальных активов, в том числе активов, перешедших в собственность кредитной организации в результате распоряжения залогом или в результате других требований, и других основных средств, а также капитальных вложений в основные средства, не используемые для деятельности кредитной организации), являющихся собственностью кредитной организации и не используемых для осуществления ее деятельности - через шесть месяцев со дня выдачи соответствующего документа, подтверждающего право собственности кредитной организации на эти активы, а в случае разрешения договора о финансовом лизинге - через шесть месяцев после признания основных средств в балансе арендодателя – в порядке, установленном законом;

16.2.6. в размере материальных активов, являющихся собственностью кредитной организации и используемых для осуществления ее деятельности (основных средств, в том числе недвижимости (здания и строения) и других основных средств, а также капитальных вложений в основные средства, используемые для деятельности кредитной организации) - в размере, превышающем 25 процентов балансовой величины основного капитала. В контексте настоящего Положения, стоимость материального актива равна общей сумме начальной стоимости материального актива и капитальных вложений, убавленная в размере амортизационных отчислений по их части, ущерба от обесценивания и переоценки;

16.2.7. в размере балансовой стоимости капитальных вложений, направленных на улучшение основных средств, арендованных кредитной организацией;

16.2.8. в размере балансовой стоимости капитальных вложений в основные

средства кредитной организации;

16.2.8.1. в контексте настоящего Положения долгосрочным субординированным займом считается заем, если по его части обеспечены все условия одновременно:

- 1) заем предоставлен на 5 и более лет, и
- 2) заем не подлежит досрочному погашению, за исключением предусмотренных законом случаев, и
- 3) заем полностью выплачен, и
- 4) заем не был предоставлен в целях обеспечения выполнения какого-либо обязательства или обязательств по заемщику, либо в качестве средства их обеспечения, и
- 5) заем не подлежит погашению, если на день погашения его суммы или процентов по ней нарушится какой-либо экономический норматив кредитной организации;

16.2.9. в случае вложений в уставный капитал торговых организаций, отличных от организаций, указанных в подпункте 16.2.4:

- 1) если вложение в уставный капитал составляет 10 % и более величины уставного капитала данного лица, или
- 2) если вложение в уставный капитал менее 10 % величины уставного капитала данного лица, однако превышает 15% балансовой величины основного капитала кредитной организации, или
- 3) если вложения в уставные капиталы всех лиц, в том числе организаций, указанных в подпункте 16.2.4, превышают 60% балансовой величины основного капитала кредитной организации.

Причем убавления производятся по максимальной величине разницы между вложениями в уставные капиталы торговых организаций и величин, указанных в пунктах 1, 2 или 3 настоящего пункта.

16.3. Добавочный капитал состоит из:

16.3.1 резервного фонда переоценки основных средств, причем в расчет добавочного капитала включается только переоценка собственных зданий и строений, необходимых для деятельности кредитной организации. В контексте настоящего Положения, собственными зданиями и строениями (недвижимость), необходимыми для осуществления деятельности кредитной организации, считаются те помещения, где кредитная организация и ее территориальные подразделения развертывают свою деятельность;

16.3.2. резервного фонда инвалютных разниц, возникших во время консолидации балансового отчета;

16.3.3. других резервных фондов;

16.3.4. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

16.4. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

16.5. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

17. Кредитная организация обязана обеспечить минимальный размер общего капитала как на 1-ое января каждого года, так и по среднедневным расчетам на каждый месяц

(отношение суммы дневных величин общего капитала за месяц к количеству дней месяца).

18. Отношение суммы общего капитала кредитной организации к сумме ее активов, взвешенных с учетом риска, определяется по формуле:

$$K_{\text{общ}} = \frac{H1}{ABP},$$

где

**K<sub>общ</sub>** – общий капитал (в среднедневном расчете);

**ABP** – активы, взвешенные с учетом риска, внебалансовые обязательства и незавершенные срочные операции (в среднедневном расчете).

19. В те дни, когда баланс кредитной организации не подвергался изменениям (включая выходные дни), в среднедневной расчет включаются данные предыдущего дня.

20. При расчете норматива адекватности общего капитала кредитной организации активы кредитной организации (в расчет активов, взвешенных с учетом риска, не включаются активы, вычитываемые из расчета основного капитала, согласно пункту 16.2. настоящего Положения) после их убавления на величину сформировавшегося за счет расходов соответствующего резервного фонда на покрытие возможных потерь по ним взвешиваются с учетом соответствующего риска, установленного пунктом 23 настоящего Положения. Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитываются по следующей формуле:

$$ABP = \sum_{i=1}^n [(A_i - P_i) * V_i] + K * BP,$$

где

**A<sub>i</sub>** – все включаемые в расчет активы кредитной организации (за исключением тех активов, сумма которых вычитается из расчета основного капитала), и внебалансовые условные обязательства по весу риска;

**P<sub>i</sub>** – соответствующие резервы на покрытие возможных потерь по активам и внебалансовым условным обязательствам;

**V<sub>i</sub>** – вес риска соответствующих активов;

**K** – коэффициент корректировки, равный:

а) для сберегательных союзов – 50;

б) для кредитных союзов – 50/3;

в) для лизинговых организаций – 12.5;

г) для факторинговых организаций – 10;

д) для универсальных кредитных организаций – 10;

**BP** – валютный риск, рассчитанный в порядке, установленном Приложением 2 настоящего Положения.

21. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка 62-Н от 16.03.04).*

22. Среднедневной расчет общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска, производится по формулам:

$$K_{\text{общ}} = \frac{(K_{\text{общ}1} + K_{\text{общ}2} + \dots + K_{\text{общ}n})}{n},$$

$$AP = \frac{(AP1 + AP2 + \dots + APn)}{n},$$

где

$K_{\text{общ}}$  и  $AP$  – это основной капитал и взвешенные с учетом риска активы кредитной организации по дням;

$n$  – количество отчетных дней.

23. В расчет активов кредитной организации, взвешенных с учетом риска, включаются остатки следующих активных счетов с учетом веса риска активов:

Виды активов	Вес по риску (%)	
	для драмовых активов	для инвалютных активов
1. Наличные денежные средства (в драмах РА и инвалюте, входящей в первую группу, в рублях), с согласия Совета ЦБ, платежные документы, приравненные к наличности (в драмах РА и инвалютах, входящих в первую группу)	0	0
2. Вклады, привлеченные в Центральном банке, остатки на кумулятивном счете, открытом с целью пополнения уставного капитала кредитной организации, и начисленные по их линии проценты, прочие требования к Центральному банку	0	0
3. Требования к Правительству Республики Армения по предоплатам по части налоговых обязательств, рассчитанных в порядке, установленном налоговым законодательством	0	-
4. Удерживаемые в данной кредитной организации требования, обеспеченные драмами РА, инвалютными средствами, входящими в первую группу, другими инвалютными средствами (если последние являются обеспечением активов, выраженных в той же валюте), внебалансовые условные обязательства, незавершенные срочные операции, а также начисленные по ним проценты	0	0
5. Выпущенные Центральным банком ценные бумаги в драмах РА, государственные казначейские облигации РА (включая ценные бумаги, приобретенные по операциям репо, и за исключением ценных бумаг, проданных по операциям репо), начисленные по их линии проценты	0	0



6. Требования к Международному валютному фонду, Всемирному банку, 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 и Европейскому банку развития	0	0
7. Выпущенные Центральным банком ценные бумаги в инвалюте РА, государственные казначейские облигации РА (включая ценные бумаги, приобретенные по операциям репо, и за исключением ценных бумаг, проданных по операциям репо), начисленные по их линии проценты	-	10
8. Операции репо, валютный своп и начисленные по ним проценты, если текущая (рыночная) стоимость соответствующих ценных бумаг, полученных по этим операциям, или общая сумма полученных или величина валюты равна или превышает общую сумму предоставленных в результате операций репо или своп средств и подлежащих получению процентов, начисленных по их линии	0	0
9. Ценные бумаги, проданные по операциям репо, валюта, проданная по валютному свопу, если средства, полученные в результате данных операций, подлежащие оплате проценты по их линии, равны или превышают текущую (рыночную) стоимость ценных бумаг, проданных по этим операциям, или величину валюты, проданной по валютному свопу	0	0
10. Требования к Правительству Республики Армения или требования, обеспеченные Правительством Республики Армения, а также начисленные по ним проценты, которые считаются денежными обязательствами, подлежащими безакцептному взысканию, согласно “Порядку учета в Центральном банке Республики Армения денежных обязательств, подлежащих безакцептному взысканию с банковских счетов, открытых в Центральном банке Республики Армения, и порядку осуществления подобного взыскания”, утвержденного решением Председателя Центрального банка от 28 марта 2006 года за номером 1/202-П, а также выпущенные Министерством финансов РА переводные векселя, которым до погашения остается 1 год, и которые подлежат обязательной оплате со стороны Центрального банка из средств казначейского единого счета Правительства РА	10	10

11. Переводные государственные векселя РА взамен подлежащих взысканию сумм из госбюджета РА на основе судебных актов (включая ценные бумаги, приобретенные по операциям репо, и за исключением (ценных бумаг, проданных по операциям репо), требования, обеспеченные ими, внебалансовые условные обязательства, незавершенные срочные операции, а также начисленные по их линии проценты	20	20
12. Наличные денежные средства в пути (в драмах РА и инвалюте, входящей в первую группу), а также, с согласия Совета ЦБ, приравненные к наличности платежные документы (в драмах РА и инвалюте, входящей в первую группу)	20	20
13. Остатки на кумулятивных счетах, открытых в банках и филиалах зарубежных банков, действующих на территории Республики Армения, с целью пополнения уставного фонда кредитной организации, и проценты, начисленные по ним, корреспондентские счета в драмах РА и инвалюте, входящей в корзину SDR, а также начисленные по ним проценты	20	30
14. Краткосрочные требования к правительствам и центральным банкам иностранных государств	A-1+(П-1) A-1(П-1) 0 A-2(П-2) 20 A-3(П-3) 50 Б, С, Д (НП) 100 Не имеющие рейтинга 100	A-1+(П-1) A-1(П-1) 0 A-2(П-2) 20 A-3(П-3) 50 Б, С, Д (НП) 100 Не имеющие рейтинга 100
15. Долгосрочные требования к правительствам и центральным банкам иностранных государств	От AAA (Aaa1) до A-(A3) 0 БББ+(Ббб1)- БББ-(Баа3) 20 От ББ+(Ба1) до Б-(Б3) 50 Ниже Б-(Б3) 100 Не имеющие рейтинга 100	От AAA (Aaa1) до A-(A3) БББ+(Ббб1)- БББ-(Баа3) 20 От ББ+(Ба1) до Б-(Б3) Ниже Б-(Б3) 100 Не имеющие рейтинга 100

16. Краткосрочные требования к иностранным банкам	A-1+ (P-1) 0 A-2(P-2) 20 A-3(P-3) 50 Б, С, Д (НП) 100 Не имеющие рейтинга 100	A-1+ (P-1) 0 A-2(P-2) 20 A-3(P-3) 50 Б, С, Д (НП) 100 Не имеющие рейтинга 100
17. Долгосрочные требования к иностранным банкам	От AAA (Aaa) до AA-(Aa3) 0 От A+(A1) до A-(A3) 20 От BBB+(Baa1) до B-(B3) 50 Ниже B-(B3) 100 Не имеющие рейтинга 100	От AAA (Aaa) до AA-(Aa3) 0 От A+(A1) до A-(A3) 20 От BBB+(Baa1) до B-(B3) 50 Ниже B-(B3) 100 Не имеющие рейтинга 100
18. 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 имеющие рейтинга 100	От "А+" до "Б-" 30 От "Г+" до "Г-" 75 От "Д+" до "Д-" 150 От "Е+" до "З" 225 Не имеющие рейтинга 150

19. Краткосрочные требования к иностранным организациям-небанкам	А-1+ (Р-1) 0 А-2(Р-2) 20 А-3(Р-3) 50 Б, С, Д (НП) 100 Не имеющие рейтинга 100	А-1+ (Р-1) 0 А-2(Р-2) 20 А-3(Р-3) 50 Б, С, Д (НП) 100 Не имеющие рейтинга 100
20. Долгосрочные требования к иностранным организациям-небанкам	От AAA (Aaa) до AA-(Aa3) 0 От А+(А1) до А-(А3) 20 От BBB+(Baa1) до B-(B3) 50 Ниже B-(B3) 100 Не имеющие рейтинга 100	От AAA (Aaa) до AA-(Aa3) 0 От А+(А1) до А-(А3) 20 От BBB+(Baa1) до B-(B3) 50 Ниже B-(B3) 100 Не имеющие рейтинга 100
21. Общая сумма неиспользованных частей кредитных линий	50	75
22. Собственные здания и строения, необходимые для деятельности кредитной организации - по их балансовой стоимости	50	-
23. Ипотечные кредиты, рассчитанные проценты по ним, которые соответствуют минимальным условиям предоставления ипотечных кредитов, удовлетворяющих 50/75% вес риска, установленный приложением 3 настоящего Положения.	50	75
24. Другие требования к банкам, кредитным организациям и филиалам зарубежных банков, действующим на территории Республики Армения, а также начисленные по ним проценты	50	75

25. Требования к физическим и юридическим лицам, внебалансовые условные обязательства (за исключением всех видов ипотечных кредитов, кредитов, обеспеченных залогом драгоценных металлов и камней), по части которых выполнены все нижеследующие требования одновременно: 1) общая сумма требований к заемщику и связанным с ним лицам (за исключением всех видов ипотечных кредитов, кредитов, обеспеченных залогом драгоценных металлов и камней) и внебалансовых условных обязательств не превышает 5 млн. драмов РА, и 2) общая сумма соответствующих подпункту “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% общего портфеля требований, установленных подпунктом “а”.	75	110
26. Требования к общинам РА, а также начисленные по ним проценты	100	150
27. Замороженные или арестованные средства по решению суда, а также начисленные по ним проценты	100	150
28. Требования к Правительству Республики Армения по части сверхвыплат по налоговым обязательствам, рассчитанным в установленном налоговом законодательством порядке	100	-
29. Требования к Правительству РА или требования, обеспеченные Правительством РА, а также начисленные по ним проценты, которые не считаются денежными обязательствами, подлежащими безакцептному взысканию, согласно “Порядку учета в Центральном банке Республики Армения денежных обязательств, подлежащих безакцептному взысканию с банковских счетов, открытых в Центральном банке Республики Армения, и порядку осуществления подобного взыскания”, утвержденного решением Председателя Центрального банка от 28 марта 2006 года за номером 1/202-П.	100	150
30. Основные средства и нематериальные активы по их балансовой стоимости, за исключением активов, указанных в пункте 22	100	-
31. Все стандартные и сомнительные кредиты и дебиторские задолженности, среднерисковые и высокорисковые ценные бумаги	100	150
32. Та часть вложений, установленных подпунктом 16.2.8.0 Положения 14, которая не убавляется из основного капитала кредитной организации	150	225
33. Все те балансовые активы, внебалансовые условные обязательства и незавершенные срочные операции, которые не включены в пункты 1-32	100	150

- К числу включенных в таблицу внебалансовых условных обязательств относятся

гарантии, общая сумма неиспользованных частей кредитных линий и кредитных карт.

25. К числу незавершенных срочных операций относятся следующие производные инструменты – форвард, фьючерс, своп, опцион. Причем, для определения веса риска этих операций за основу берется их полная балансовая стоимость в активах.

~~26. Рено-соглашения и ценные бумаги, проданные по рено-соглашениям, включаются в расчет взвешенных с учетом риска активов с весом 0%.~~

27. В контексте настоящего Положения, требования, внебалансовые условные обязательства, незавершенные срочные операции и начисленные по ним проценты считаются обеспеченными в том случае, если существует документ, подтверждающий их обеспечение (договор залога, гарантия, поручительство и др.) на весь договорной срок.

28. В строках 14-17 и 19-20 таблицы, установленной пунктом 23 настоящего Положения, использованы рейтинги и рейтинговая методика, установленные рейтинговым агентством “Стандарт энд Пуэрз”, а в скобках – агентством “Мудиз”, а в пункте 18 - рейтинги и рейтинговая методика, установленные Центральным банком.

29. Кредитные организации, в течение одного месяца после регистрации в Центральном банке и получения лицензии, а в дальнейшем – один раз в год, выбирают одну из вышеупомянутых рейтинговых агентств и извещают Центральный банк о своем решении до 31 января следующего года.

30. Кредитные организации обязаны пересматривать рейтинги раз в месяц, основываясь на новых данных, которые опубликовывают вышеуказанные рейтинговые агентства.

31. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка 62-Н от 16.03.04).*

32. Для определения веса требований к правительствам и банкам зарубежных стран используются рейтинги, установленные по требованиям к правительствам и/или банкам, в зависимости от сроков, вида инструментов и валюты.

При этом в контексте строчек 14-17 и 19-20 таблицы краткосрочными требованиями считаются требования до востребования и требования сроком погашения до одного года (включительно), а долгосрочными требованиями считаются требования сроком погашения более года и не имеющие срока погашения.

33. В корзину SDR входят доллар США, евро, японская иена и английский фунт стерлингов. К валютам, входящим в корзину SDR, приравниваются также швейцарский франк, канадский доллар, шведская крона, датская крона и австралийский доллар.

34. Максимальный размер риска (НЗ) на одного заемщика кредитных организаций (за исключением сберегательных союзов) определяется по формуле:

$$НЗ = \frac{Р}{K_{общ}}$$

где

**Р** - сумма кредитов, предоставленных кредитной организацией одному заемщику и связанным с ним лицам, всех других займов, факторинговых, лизинговых операций, выплаченных предоплат, авансовых платежей, инвестиций в выпущенные заемщиком ценные бумаги, а также сумма возникших на любом основании других дебиторских обязательств по кредитной организации (за исключением банковских счетов кредитной организации), гарантий и поручительств по их обязательствам, займов и (или) гарантий, предоставленных банками за счет денежных средств данной кредитной организации и обеспеченных этими же денежными средствами (если данная кредитная организация взяла на себя риск погашения данного займа). Причем все вышеуказанные компоненты, после их убавления на сумму соответствующего резерва, взвешиваются с учетом веса, установленного пунктом 23 настоящего Положения.

**К<sub>общ</sub>** – средняя величина общего капитала кредитной организации в отчетный период и рассчитывается согласно пункту 22.

34.1. Для сберегательных союзов максимальный размер риска на одного заемщика (НЗ) рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 34, однако, все виды займов, предоставленные связанным с заемщиком лицам, и инструменты другого типа, содержащие кредитный риск, не включаются в этот расчет.

35. В момент выдачи займа (а в случае возникновения другого обязательства, предусмотренного настоящей главой – в момент возникновения обязательства) производится также расчет норматива по общему капиталу на данный день.

36. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

37. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

38. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

39. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

40. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

41. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

42. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

43. Расчет инвалютной позиции производится по отдельным видам инвалюты. Причем, производится два вида расчета – с включением производных инструментов по данной инвалютной позиции (своп, фьючерс, форвард, опцион) и без таковых, а затем обобщается по двум инвалютным группам.

43.1. первая группа - для валюты, входящей в корзину SDR, а также швейцарского франка, канадского доллара, шведской кроны, датской кроны, австралийского доллара;

43.2 вторая группа – для других видов валюты.

44. *(признан утратившим силу согласно решению Совета Центрального банка номер 239-Н от 12.08.08).*

## **ГЛАВА 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

45. В случае неисполнения требований, установленных настоящим Положением, действующие на территории Республики Армения кредитные организации, а также их руководители несут ответственность согласно законам Республики Армения “О кредитных организациях” и “О Центральном банке Республики Армения”.

## **ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Краткое наименование настоящего Положения – “Положение 14”.



## РАСЧЕТ ИНВАЛЮТНОГО РИСКА

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

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

3. Расчет валютного риска по Стандарт-методике:

3.1. Активы или 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 стандартизированные слитки драгоценных металлов, а также активы и обязательства, выраженные в банковских стандартизированных слитках драгоценных металлов.

3.2. В расчете инвалютных позиций в активы и обязательства включаются также внебалансовые незавершенные срочные операции, содержащие инвалютный риск, в размере стоимости, отраженной во внебалансе.

3.3. Инвалютная позиция – это разница между содержащими инвалютный риск активами кредитной организации и содержащими инвалютный риск обязательствами. Инвалютная позиции устанавливаются 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.

3.4. 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.

3.5. Расчет инвалютных позиций производится по отдельным видам инвалют. Причем, в расчет инвалютных позиций не включаются содержащие инвалютный риск те средства, которые убавляются из расчета основного капитала.

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

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

$$ИР = \text{максимальный } (МИП_1, МИП_2, \dots, МИП_N),$$

где

**ИР** – инвалютный риск, рассчитанный согласно Стандарт-методике,  
**МИП<sub>1</sub>, МИП<sub>2</sub>, ..., МИП<sub>N</sub>** – 12% максимальной инвалютной позиции по дням

отчетного периода,  
N – количество дней отчетного месяца.

3.8. В те дни, когда баланс кредитной организации не подвергался изменениям (включая нерабочие дни), в среднedayной расчет включаются данные предыдущего дня.

4. Для расчета валютного риска по методике VaP кредитные организации должны рассчитать величины, установленные в пунктах 4.1-4.8, в ежедневном разрезе.

4.1. Необходимо рассчитать валютные позиции, выраженные в драмах РА, согласно порядку, установленному в пунктах 3.1, 3.2 и 3.3 настоящего Приложения. Основываясь на рассчитанных позициях необходимо построить одномерную матрицу “1xИ” инвалютных позиций:

$$П = (П_1, П_2, \dots, П_И),$$

где

(П<sub>1</sub>, П<sub>2</sub>, ..., П<sub>И</sub>) – абсолютная величина инвалютных позиций по видам инвалют,  
И – виды инвалют.

4.2. Необходимо 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 необходимо принять объявленные Центральным банком обменные курсы инвалют к драму РА, а для банковских стандартизированных слитков драгоценных металлов – расчетные цены, объявленные Центральным банком на банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов.

4.3. 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:

$$Ln (OK / OK-1),$$

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.

4.4. 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:

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

где

MO<sup>i</sup> – математическое ожидание естественных логарифмических величин колебаний “i”-ой инвалюты,

Ln(OK<sup>i</sup><sub>d</sub> / OK<sup>i</sup><sub>d-1</sub>) – величина естественного логарифмического колебания “i”-ой

инвалюты по дням.

4.5. 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:

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

где

**Ков<sub>ij</sub>** – коэффициент ковариации между инвалютами “i” и “j”,  
**Ож<sup>i</sup>, Ож<sup>j</sup>** – соответственно, математические ожидания инвалют “i” и “j”, рассчитанные согласно пункту 7.4. настоящего Приложения.

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

4.7. Инвалютный VaP кредитной организации на данный день (далее – ежедневный инвалютный VaP) рассчитывается по формуле:

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

где

**М** - матрица инвалютных позиций кредитной организации,  
**Ков** - инвалютная ковариационная матрица кредитной организации,  
**М<sup>T</sup>** – транспонированная матрица инвалютных позиций кредитной организации.

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

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

где

**VaP<sub>-10</sub>** – десятидневный VaP на последний день отчетного периода, рассчитанный по формуле: **VaP<sub>-10</sub> = 10 \* VaP<sub>N</sub>**,

**N** - количество дней отчетного периода,

**i** - дни отчетного периода,

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

**Таблица 1**

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

**МИНИМАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИПОТЕЧНЫХ  
КРЕДИТОВ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ 50/75% ВЕС РИСКА.**

Ипотечный кредит (далее – кредит), предоставляемый кредитной организацией, считается кредитом, соответствующим “Минимальным условиям предоставления ипотечных кредитов, удовлетворяющих 50/75% вес риска”, если по кредиту обеспечены все следующие условия одновременно:

1. Кредит предоставлен физическому лицу (далее – заемщику) с целью приобретения или ремонта 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.

4. По меньшей мере, за два месяца до предоставления кредита имущество оценено в соответствии с требованиями закона Республики Армения “О деятельности по оценке недвижимого имущества” и “Стандарту оценки недвижимого имущества в Республике Армения”.

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

6. 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.

7. Общая сумма месячных выплат по погашению кредита (основная сумма, проценты, страховые выплаты) и остальных регулярных выплат заемщика по части прочих долгов не превышает 50% месячного дохода (валового дохода за вычетом всех налогов и обязательных выплат по социальному страхованию) заемщика.

8. Согласно договору кредитования, по состоянию на любой момент в течение периода с момента предоставления кредита до окончания срока полного выполнения вытекающих из договора кредитования всех обязательств, имущество застраховано от уничтожения, ущерба и порчи - в минимальном размере остаточной стоимости кредита.