

3. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՏՎԱԾ

3.1. ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ (ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԵՐԻ) ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ըստ հանրապետության տարածքում գործող առևտրային բանկերի (մասնաճյուղերի) (այսուհետ բանկեր) կողմից ներկայացրած հաշվետվությունների, վարկերը կազմել են 98234.1 մլն դրամ և 2014թ. հունվարի 1-ի համեմատ աճել են 15371.3 մլն դրամով կամ 18.6 տոկոսով: Վարկերի 0.7 տոկոսը կազմել են բանկերի ժամկետանց վարկերը:

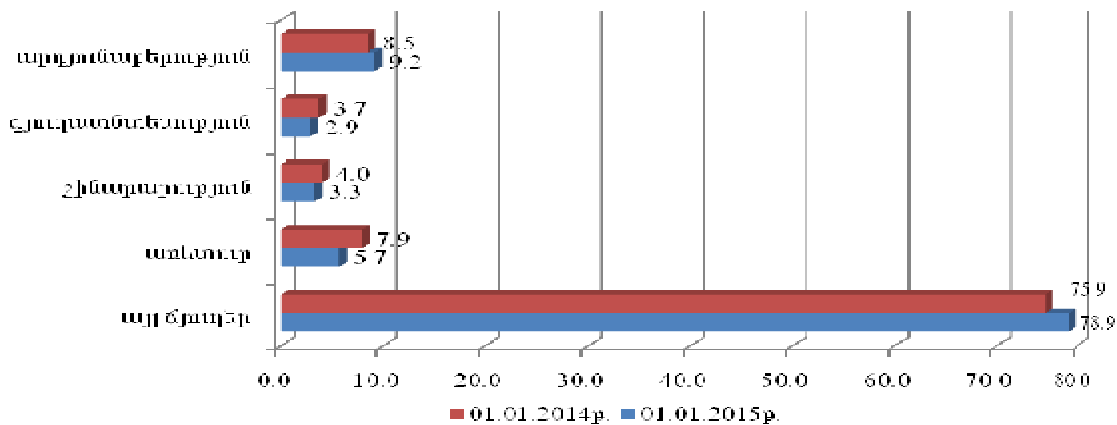
2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ առևտրային բանկերի վարկային ներդրումները (դրամով և տարադրամով) կազմել են 97535.9 մլն դրամ և 2014թ. հունվարի 1-ի նկատմամբ աճել են 15373.5 մլն դրամով կամ 18.7 տոկոսով:

2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ արտարժույթով տրամադրված վարկային ներդրումների ծավալը կազմել է 64005.3մլն դրամ կամ ընդամենը վարկային ներդրումների 65.6 տոկոսը: Արտարժույթով վարկավորման ծավալները 2014թ. հունվարի 1-ի նկատմամբ աճել են 18626.6 մլն դրամով կամ 41.0 տոկոսով:

Առևտրային բանկերի վարկերի կազմը

		01.01. 2014թ.	01.04. 2014թ.	01.07. 2014թ.	01.10. 2014թ.	01.01. 2015թ.	Տոկոսներով՝ ընդամենի նկատմամբ					/մլն դրամ/ Աճի տեմպ. % 01.01.2014թ. նկատմամբ
							01.01. 2014թ.	01.04. 2014թ.	01.07. 2014թ.	01.10. 2014թ.	01.01. 2015թ.	
1.	Վարկեր, ընդամենը	82862.8	75840.6	75338.6	76710.4	98234.1	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	118.6
1.1	Վարկային ներդրումներ	82162.4	74949.6	74353.0	75767.9	97535.9	99.1	99.1	98.7	98.8	99.3	118.7
	այդ բնույթի՝											
	կարճաժամկետ	28848.9	22774.0	25663.2	27437.0	46427.3	34.8	34.8	34.1	35.8	47.3	160.9
	որից՝											
	հայկական դրամով	12392.4	9176.1	9946.4	9666.7	9039.5	14.9	14.9	13.2	12.6	9.2	72.9
	տարադրամով	16456.5	13597.9	15716.8	17770.3	37387.8	19.9	19.9	20.9	23.2	38.1	2.3անգ.
	երկարաժամկետ	53313.5	52175.6	48689.8	48330.9	51108.6	64.3	64.3	64.6	63.0	52.0	95.9
	որից՝											
	հայկական դրամով	24391.3	25260.1	23945.8	24449.8	24491.1	29.4	29.4	31.8	31.9	24.9	100.4
	տարադրամով	28922.2	26915.5	24744.0	23881.1	26617.5	34.9	34.9	32.8	31.1	27.1	92.0
1.2	Բանկերի ժամկետանց վարկերի ծավալը	700.4	891.0	985.6	942.5	698.2	0.9	0.9	1.3	1.2	0.7	99.7
	կարճաժամկետ	361.8	522.6	874.7	810.7	568.0	0.5	0.5	1.2	1.0	0.6	157.0
	երկարաժամկետ	338.6	368.4	110.9	131.8	130.2	0.4	0.4	0.1	0.2	0.1	38.5
1.3	Բանկերի երկարաձգված վարկերի ծավալը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	երկարաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Առևտրային բանկերի վարկերի ճյուղային կառուցվածքը (տոկոսներով)



2015թ հունվարի 1-ի դրությամբ արդյունաբերությունում իրականացված վարկավորումը կազմել է 9020.8մլն դրամ (2014թ. հունվարի 1-ի համեմատ աճել է 28.8 տոկոսով), գյուղատնտեսությունում՝ 2814.1 մլն դրամ(2014թ. հունվարի 1-ի համեմատ նվազել է 7.3 տոկոսով), շինարարությունում՝ 3267.6մլն դրամ (2014թ. հունվարի 1-ի համեմատ նվազել է 2.4 տոկոսով), առևտրում՝ 5649.7 մլն դրամ(2014թ. հունվարի 1-ի համեմատ նվազել է 14.0 տոկոսով) և այլ ճյուղերում՝ 77481.9 մլն դրամ (2014թ. հունվարի 1-ի համեմատ աճել է 23.2 տոկոսով):

Ըստ տնտեսության հատվածների 2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ վարկերի 50.7 տոկոսը տրամադրվել է ռեզիդենտ կազմակերպություններին, 27.8 տոկոսը՝ տնային տնտեսություններին՝ 2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ համապատասխանաբար 43.8 տոկոսի, 33.5 տոկոսի փոխարեն:

Առևտրային բանկերի վարկերը, ըստ տնտեսության հատվածների

		/մլն դրամ/					
		01.01.2014թ.	01.10.2014թ.	01.01.2015թ.	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ		
					01.01.2014թ.	01.10.2014թ.	01.01.2015թ.
	Վարկերը, ըստ տնտեսության հատվածների	82862.8	76710.4	98234.1	100.0	100.0	100.0
1.	Ոչ ռեզիդենտներին	31.5	1.4	2.1	0.0	0.0	0.0
	Դրամով	0.7	0.2	0.3	0.0	0.0	0.0
	Արտարժույթով	30.8	1.2	1.8	0.0	0.0	0.0
2.	Ռեզիդենտներին	82831.3	76709.0	98232.0	100.0	100.0	100.0
	Դրամով	37398.7	34926.9	34049.0	45.1	45.5	34.7
	Արտարժույթով	45432.6	41782.1	64183.0	54.9	54.5	65.3
	<i>այդ թվում՝</i>						
	Կազմակերպություններին	36268.4	32728.9	49840.3	43.8	42.6	50.7
	Դրամով	13279.9	11810.9	11129.5	16.0	15.3	11.3
	Մասնավոր	10260.9	9906.4	9324.2	12.4	12.9	9.5
	Պետական	3019.0	1904.5	1805.3	3.6	2.4	1.8
	Արտարժույթով	22988.5	20918.0	38710.8	27.8	27.3	39.4
	Մասնավոր	11421.4	11227.7	15566.8	13.8	14.7	15.8
	Պետական	11567.1	9690.3	23144.0	14.0	12.6	23.6
	Տնային տնտեսություններին	27770.7	27123.9	27274.0	33.5	35.4	27.8
	Դրամով	20926.2	20623.4	19531.9	25.2	26.9	19.9
	Արտարժույթով	6844.5	6500.5	7742.1	8.3	8.5	7.9
	Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	14404.0	13942.5	19272.7	17.4	18.2	19.6
	Դրամով	1200.0	500.0	1542.6	1.5	0.7	1.6
	Արտարժույթով	13204.0	13442.5	17730.1	15.9	17.5	18.0
	Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	4388.2	2913.7	1845.0	5.3	3.8	1.9
	Դրամով	1992.6	1992.6	1845.0	2.4	2.6	1.9
	Արտարժույթով	2395.6	921.1	-	2.9	1.2	-

Տնային տնտեսություններին տրամադրված վարկերը 2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ կազմել են 27274.0 մլն դրամ, ընդ որում 9.3 տոկոսը կազմել են ձեռնարկատիրական գործունեություն իրականացնելու նպատակով տրված վարկերը, 90.7 տոկոսը՝ սպառողական նպատակով տրամադրված վարկերը: 2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ տնային տնտեսություններին տրամադրված վարկերը նախորդ տարվա հունվարի 1-ի համեմատ նվազել են 1.8 տոկոսով, իսկ 2014թ. հոկտեմբերի 1-ի համեմատ աճել 0.6 տոկոսով:

2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ներգրավված ավադները կազմել են 58619.1 մլն դրամ և 2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ աճել են 4.9 տոկոսով, իսկ 2014թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ՝ 8.5 տոկոսով: Ավանդների ընդհանուր կառուցվածքում 78.9 տոկոսը պատկանում է ռեզիդենտներին, 21.1 տոկոսը՝ ոչ ռեզիդենտներին, ընդ որում ռեզիդենտների կողմից ներգրավված ավանդների 21.3 տոկոսը ցայսհանջ են, 78.7 տոկոսը՝ ժամկետային:

Առևտրային բանկերի ավանդներն ըստ տնտեսության հատվածների

		/մլն դրամ/					
		01.01.2014թ.	01.10.2014թ.	01.01.2015թ.	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ		
					01.01.2014թ.	01.10.2014թ.	01.01.2015թ.
	Ավանդների գումարը (մնացորդը), ըստ տնտեսության հատվածների	55902.1	54036.3	58619.1	100.0	100.0	100.0
1	Ոչ ռեզիդենտներին	13106.4	11620.3	12388.2	23.5	21.5	21.1
1.1	արտարժույթով	12890.3	11374.7	10047.0	23.1	21.0	17.1
1.2	դրամով	216.1	245.6	2341.2	0.4	0.5	4.0
2	Ռեզիդենտներին	42795.7	42416.0	46230.9	76.5	78.5	78.9
2.1	Դրամով	28753.8	31527.6	31006.4	51.4	58.4	52.9
	Ցպահանջ (ներառյալ հաշիվները)	8273.4	8528.1	8542.6	14.8	15.8	14.6
	Կազմակերպություններին	4083.7	3317.1	3745.3	7.3	6.1	6.4
	Մասնավոր	2797.9	1990.9	2274.8	5.0	3.7	3.9
	Պետական	1285.8	1326.2	1470.5	2.3	2.4	2.5
	Տնային տնտեսություններին	3601.9	4427.0	4368.5	6.4	8.2	7.5
	Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	521.2	635.8	405.8	1.0	1.2	0.7
	Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	66.6	148.2	23.0	0.1	0.3	0.0
	Ժամկետային	20480.4	22999.5	22463.8	36.6	42.6	38.3
	Կազմակերպություններին	2959.6	975.3	1302.6	5.3	1.8	2.2
	Մասնավոր	900.8	932.6	1037.2	1.6	1.7	1.8
	Պետական	2058.8	42.7	265.4	3.7	0.1	0.4
	Տնային տնտեսություններին	15819.4	17907.5	17451.4	28.3	33.1	29.8
	Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	141.4	388.8	224.0	0.2	0.7	0.4
	Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	1560	3727.9	3485.8	2.8	7.0	5.9
2.2	Արտարժույթով	14041.9	10888.4	15224.5	25.1	20.1	26.0
	Ցպահանջ (ներառյալ հաշիվները)	860.1	885.5	1294.1	1.5	1.6	2.2
	Կազմակերպություններին	476.1	324.5	586.3	0.8	0.6	1.0
	Մասնավոր	379	314.0	403.4	0.7	0.6	0.7
	Պետական	97.1	10.5	182.9	0.1	0.0	0.3
	Տնային տնտեսություններին	354.6	337.2	647.5	0.6	0.6	1.1

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՏՎԱԾ

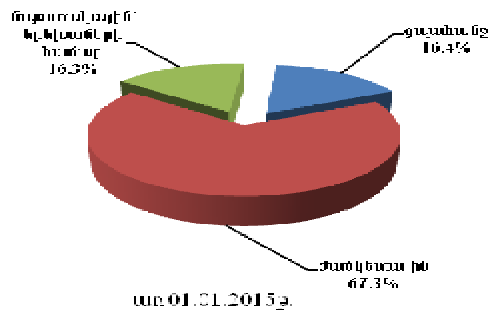
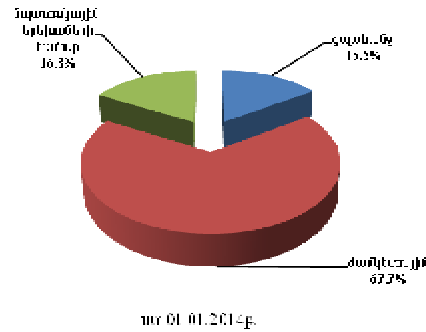
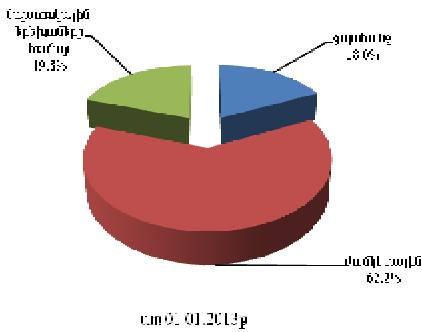
	01.01.2014թ.	01.10.2014թ.	01.01.2015թ.	Տոկոսներով քննարկման նկատմամբ		
				01.01.2014թ.	01.10.2014թ.	01.01.2015թ.
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	28.6 0.8	222.0 1.8	58.1 2.1	0.1 0.0	0.4 0.0	0.1 0.0
Ժամկետային	13181.8	10002.9	13930.4	23.6	18.5	23.8
Կազմակերպություններին	4260.2	3399.5	4358.4	7.6	6.3	7.4
Մասնավոր Պետական	4260.2	3399.5	3995.0	7.6	6.3	6.8
Տնային տնտեսություններին	-	-	363.4	-	-	0.6
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	5833.1	5603.9	8173.0	10.4	10.4	14.0
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	1051.8	990.9	1399.0	2.0	1.8	2.4
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	2036.7	8.6	-	3.6	0.0	-

Բանկերում ֆիզիկական անձանցից ներգրավված ավանդների մնացորդը 2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ կազմել է 30640.4 մլն դրամ և 2014թ. հունվարի 1-ի համեմատ աճել է 5031.5 մլն դրամով կամ 19.6 տոկոսով: Այս ցուցանիշը 2014թ. հոկտեմբերի 1-ի համեմատ աճել է 2364.8 մլն դրամով կամ 8.4 տոկոսով:

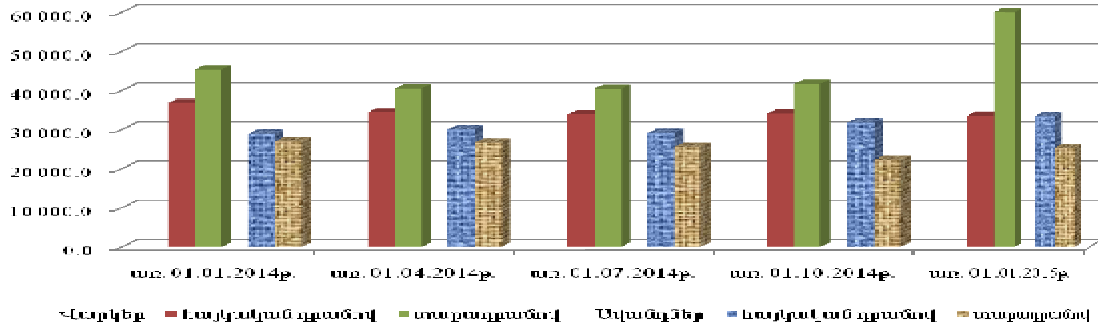
Ֆիզիկական անձանց ավանդների քանակը, գումարը, գումարի միջին չափը

	առ 01.01.2014թ.	առ 01.10.2014թ.	առ 01.01.2015թ.	Աճի տեմպը, %	
				01.01.2014թ. նկատմամբ	01.10.2014թ. նկատմամբ
Ավանդների քանակը այդ թվում՝	115875	129340	126607	109.3	97.9
գյախանց	100072	112465	100771	100.7	89.6
ժամկետային	6733	7319	5654	84.0	77.3
նպատակային՝ երեխաների համար	9070	9556	20182	2.2անգ.	2.1անգ.
Ավանդների գումարը (մնացորդը), մլն դրամ այդ թվում՝	25608.9	28275.6	30640.4	119.6	108.4
գյախանց	3956.5	4764.2	5016.0	126.8	105.3
ժամկետային	17348.0	18918.4	20619.1	118.9	109.0
նպատակային՝ երեխաների համար	4304.4	4593.0	5005.3	116.3	109.0
Ավանդների միջին չափը, հազ. դրամ այդ թվում՝	221.0	218.6	242.0	109.5	110.7
գյախանց	39.5	42.4	49.8	126.1	117.5
ժամկետային	2576.6	2584.8	3646.8	141.5	141.1
նպատակային՝ երեխաների համար	474.6	480.6	248.0	52.3	51.6

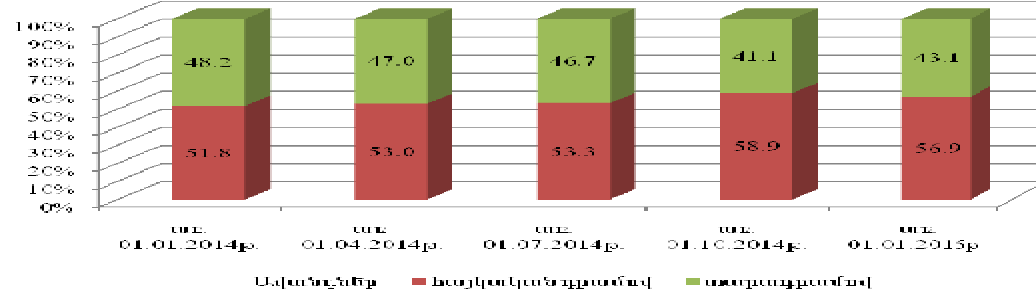
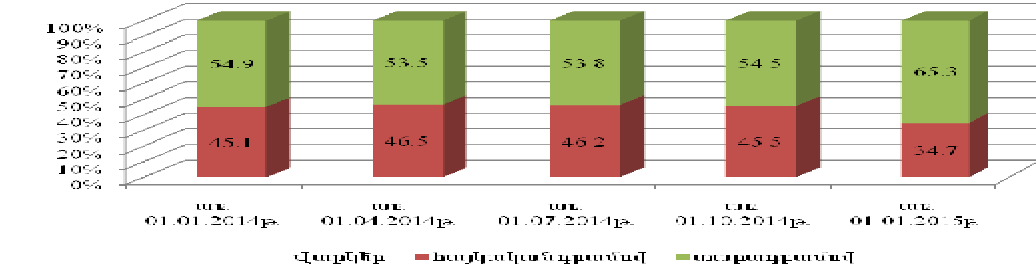
Ռեզիդենտների կողմից ներդրված ավանդների կառուցվածքը 2013-2015թթ. տարեսկզբին (%)



Առևտրային բանկերի վարկերը և ավանդները ըստ արժույթի տեսակների (մլն դրամ)



Առևտրային բանկերի վարկերի և ավանդների կառուցվածքը ըստ արժույթի տեսակների (%)

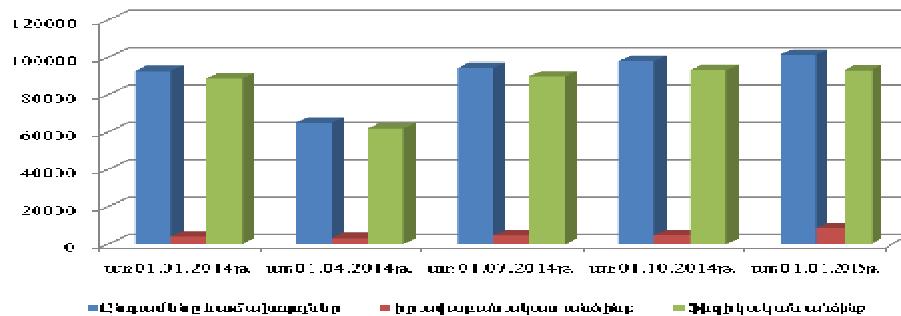


ԼՂՀ բանկային համակարգի հաճախորդների թիվը 2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ կազմել են 101395 անձ, որից ֆիզիկական անձինք՝ 93049, իրավաբանական անձինք՝ 8346: Նրանց հաշիվների քանակը կազմել է 161674, որից ֆիզիկական անձանց հաշիվները՝ 154140, իրավաբանական անձանց հաշիվները՝ 7534:

ԼՂՀ բանկային համակարգում հաճախորդների և նրանց հաշիվների քանակը

	առ 01.01.2014թ.	առ 01.04.2014թ.	առ 01.07.2014թ.	առ 01.10.2014թ.	առ 01.01.2015թ.
Ընդամենը հաճախորդներ այդ թվում՝	92688	65028	94450	98117	101395
իրավաբանական անձինք	4051	3223	4618	4830	8346
ֆիզիկական անձինք	88637	61805	89832	93287	93049
Ընդամենը հաշիվներ այդ թվում՝	147247	101255	155160	171308	161674
իրավաբանական անձանց	7419	6871	8871	7959	7534
ֆիզիկական անձանց	139828	94384	146289	163349	154140

ԼՂՀ բանկային համակարգում հաճախորդների թիվը



ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՏՎԱԾ

ԼՂՀ տարածքում գործող առևտրային բանկերի վարկերի միջին տոկոսադրույքները 2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ տատանվում են 13.0 տոկոսից մինչև 22.1 տոկոսի շրջանակում, ավանդների միջին տոկոսադրույքները՝ 9.0 տոկոսից մինչև 13.7 տոկոսի շրջանակում:

2014թ. շահույթով աշխատած բանկերի շահույթը կազմել է 5163.5 մլն դրամ, իսկ վնասով աշխատած բանկերի վնասը՝ 5273.5 մլն դրամ:

Բանկային գործունեության հիմնական ցուցանիշները

	2013թ.	2014թ.	/մլն դրամ/	
			Աճի տեմպը, տոկոսով	
Տոկոսային եկամուտներ	15362.2	17098.3	111.3	
Տոկոսային ծախսեր	6959.9	7236.9	104.0	
Չուտ տոկոսային եկամուտներ	8402.3	9861.4	117.4	
Ոչ տոկոսային եկամուտներ	5372.0	1351	25.1	
Ոչ տոկոսային ծախսեր	7433.9	7480.2	100.6	
Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտներ	-2061.9	-6129.2	3.0անգ.	
Հատկացումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	5995.1	9131.9	152.3	
Պահուստներին կատարված մասհանումների վերադարձ	4372.7	5289.7	121.0	
Չուտ մասհանումներ	1622.4	3842.2	2.4անգ.	
Շահույթ մինչև հարկվելը	4718.0	-110.0	x	

ՀՀ բանկային համակարգում դրամարկղային շրջանառությունը*

	/մլն դրամ/	
	2013թ.	2014թ.
Մուտքեր	6 521 996.0	5 994 665.2
Ծախսեր	6 502 091.0	5 965 796.7
Ծախսերի գերազանցումը մուտքերի նկատմամբ	-19 905.0	-28 868.5

*Ներառված է ներբանկային դրամարկղային շրջանառությունը

ՀՀ ֆինանսական շուկայի տոկոսադրույքները*

	/ % /			
	2014թ.			
	մարտ	հունիս	սեպտեմբեր	դեկտեմբեր
Առևտրային բանկերի գործառնությունների տոկոսադրույքները				
վարկեր ¹	16.72	16.46	16.35	16.26
ավանդներ ¹	9.71	10.64	10.12	10.95
ՀՀ կենտրոնական բանկի ռեպո գործառնությունների տոկոսադրույքները	7.50	7.00	6.75	8.50

* Ըստ ՀՀ ԱՎԾ տվյալների

Հանրապետությունում ոչ բանկային կազմակերպությունների կողմից իրականացված փոխառությունները

	2013թ.	2014թ.	/մլն դրամ/	
			Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ	
Փոխառություններ ընդամենը	44026.1	19411.4	100.0	100.0
այդ թվում՝				
կարճաժամկետ	4692.2	5663.0	10.7	29.2
որից՝				
հայկական դրամով	3109.2	4543.0	7.1	23.4
տարադրամով	1583.0	1120.0	3.6	5.8
երկարաժամկետ	39333.9	13748.4	89.3	70.8
որից՝				
հայկական դրամով	22645.3	9271.7	51.4	47.8
տարադրամով	16688.6	4476.7	37.9	23.0

¹ Հաշվարկված է 16 օրից մինչև մեկ տարի ժամկետով, միայն դրամով տրամադրված վարկերի և ներգրավված ավանդների համար (առանց միջբանկային շուկայի)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՏՎԱԾ

Փոխառությունները, ըստ տնտեսության հատվածների

/մլն դրամ/

		2013թ.	2014թ.	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ	
1.	Փոխառությունները, ըստ տնտեսության հատվածների	44026.1	19411.4	100.0	100.0
	<i>Ոչ ռեզիդենտներին</i>	-	-	-	-
	Դրամով	-	-	-	-
	Արտարժույթով	-	-	-	-
2.	Ռեզիդենտներին	44026.1	19411.4	100.0	100.0
	Դրամով	24901.6	13814.6	56.6	71.2
	Արտարժույթով	19124.5	5596.8	43.4	28.8
	<i>այդ թվում՝</i>				
	Կազմակերպություններին	37278.8	11857.2	84.7	61.1
	Դրամով	20472.8	7857.2	46.5	40.5
	Սնանավոր	18826.2	5557.6	42.8	28.6
	Պետական	1646.6	2299.6	3.7	11.9
	Արտարժույթով	16806.0	4000.0	38.2	20.6
	Սնանավոր	16481.5	3620.0	37.5	18.6
	Պետական	324.5	380.0	0.7	2.0
	Տնային տնտեսություններին	5733.2	6366.7	13.0	32.8
	Դրամով	4428.8	5957.4	10.1	30.7
	Արտարժույթով	1304.4	409.3	2.9	2.1
	Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	1014.1	1187.5	2.3	6.1
	Դրամով	-	-	-	-
	Արտարժույթով	1014.1	1187.5	2.3	6.1
	Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	-	-	-	-
	Դրամով	-	-	-	-
	Արտարժույթով	-	-	-	-

Փոխառությունները, ըստ տնտեսության ճյուղերի

/մլն դրամ/

	2013թ.	2014թ.	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ	
Փոխառությունները, ըստ տնտեսության ճյուղերի ընդամենը	44026.1	19411.4	100.0	100.0
արդյունաբերություն	15465.5	3843.7	35.1	19.8
գյուղատնտեսություն	5776.5	6872.0	13.1	35.4
շինարարություն	92.8	18.9	0.2	0.1
առևտուր	1042.8	1926.1	2.4	9.9
այլ ճյուղեր	21648.5	6750.7	49.2	34.8

3.2. Ապահովագրական ընկերությունների (գործակալների) գործունեությունը

(ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ, հազար դրամ)

	առ 01.01.2014թ.	առ 01.01.2015թ. ¹
Ապահովագրավճարներ	576011.8	345283.1
<i>այդ թվում՝</i>		
կյանքի	-	-
անձնական	65083.9	207.9
գույքի	56705.1	1606.2
պատասխանատվության ապահովագրության գծով	449373.6	341274.4
այլ	4849.1	2194.6
Ապահովագրական հատուցումներ	151128.2	177751.3
<i>այդ թվում՝</i>		
կյանքի	-	-
անձնական	7147.0	4665.1
գույքի	2503.3	2686.0
պատասխանատվության ապահովագրության գծով	141477.9	170400.2
այլ	-	-
Գործող ապահովագրական պայմանագրերի քանակը (միավոր)	10687	10020
<i>այդ թվում՝</i>		
կյանքի	-	-
ոչ կյանքի	10687	10020
Գործակալին կամ ներկայացուցչին վճարված միջնորդավճարները	80614.6	58419.0

¹ Ներառված են 6 ապահովագրական ընկերությունների (գործակալների) ցուցանիշները