

3. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՏՎԱԾ

2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ, ըստ հանրապետության տարածքում գործող առևտրային բանկերի (մասնաճյուղերի) (այսուհետ բանկեր) կողմից ներկայացված հաշվետվությունների, վարկերը կազմել են 174774.7 մլն դրամ և 2018թ. հոկտեմբերի 1-ի համեմատ աճել են 22585.3 մլն դրամով կամ 14.8 տոկոսով, իսկ 2019թ. հունվարի 1-ի համեմատ՝ 7420.6 մլն դրամով կամ 4.4 տոկոսով: Վարկերի 0.4 տոկոսը կազմել են բանկերի ժամկետանց վարկերը:

2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ առևտրային բանկերի վարկային ներդրումները (դրամով և տարադրամով) կազմել են 173186.2 մլն դրամ և 2018թ. հոկտեմբերի 1-ի նկատմամբ աճել են 21597.2 մլն դրամով կամ 14.2 տոկոսով:

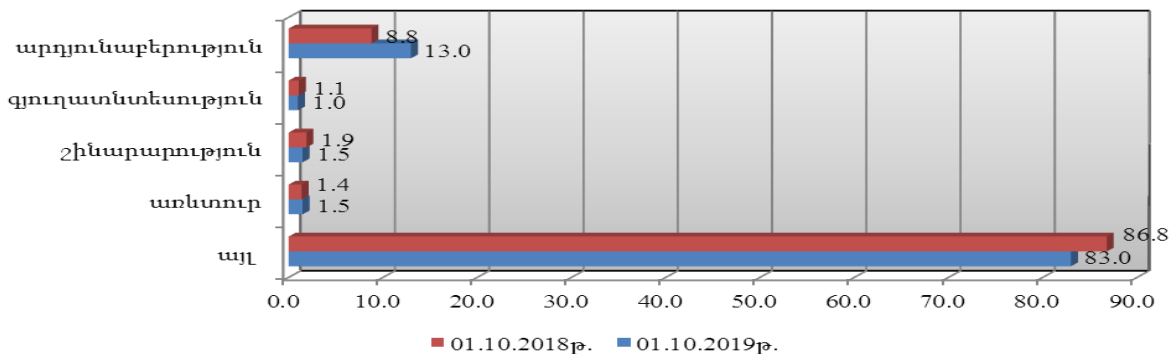
2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ արտարժույթով տրամադրված վարկային ներդրումների ծավալը կազմել է 76418.2 մլն դրամ կամ ընդամենը վարկային ներդրումների 44.1տոկոսը: Արտարժույթով վարկավորման ծավալները 2018թ. հոկտեմբերի 1-ի նկատմամբ աճել են 3707.3 մլն դրամով կամ 5.1 տոկոսով:

Առևտրային բանկերի վարկերի կազմը

/մլն դրամ/

	01.10. 2018թ.	01.01. 2019թ.	01.10. 2019թ.	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ			Աճի տեմպը, %	
				01.10. 2018թ.	01.01. 2019թ.	01.10. 2019թ.	01.10.2018թ. նկատմամբ	01.01.2019թ. նկատմամբ
1. Վարկեր, ընդամենը	152189.4	167 354.1	174774.7	100.0	100.0	100.0	114.8	104.4
1.1 Վարկային ներդրումներ	151589.0	166 760.2	173186.2	99.6	99.7	99.1	114.2	103.9
այդ թվում՝								
կարճաժամկետ	30791.3	34 721.4	34010.0	20.2	20.8	19.5	110.5	98.0
որից՝								
հայկական դրամով	22886.7	28 228.9	30752.9	15.0	16.9	17.6	134.4	108.9
տարադրամով	7904.6	6 492.5	3257.1	5.2	3.9	1.9	41.2	50.2
երկարաժամկետ	120797.7	132 038.8	139176.2	79.4	78.9	79.6	115.2	105.4
որից՝								
հայկական դրամով	55991.4	60 228.1	66015.1	36.8	36.0	37.8	117.9	109.6
տարադրամով	64806.3	71 810.7	73161.1	42.6	42.9	41.8	112.9	101.9
1.2 Բանկերի ժամկետանց վարկերի ծավալը	543.4	541.4	662.1	0.4	0.3	0.4	121.8	122.3
կարճաժամկետ	164.7	137.5	277.9	0.1	0.1	0.2	168.7	2.0անգ
երկարաժամկետ	378.7	403.9	384.2	0.3	0.2	0.2	101.5	95.1
1.3 Բանկերի երկարաձգված վարկերի ծավալը	57.0	52.5	926.4	0.0	0.0	0.5	16.2անգ	17.6անգ
կարճաժամկետ	26.4	24.9	696.6	0.0	0.0	0.4	26.4անգ	28.0անգ
երկարաժամկետ	30.6	27.6	229.8	0.0	0.0	0.1	7.5անգ	8.3անգ

Առևտրային բանկերի վարկերի ճյուղային կառուցվածքը (տոկոսներով)



2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ արդյունաբերությունում իրականացված վարկավորումը կազմել է 22699.9 մլն դրամ (2018թ. հոկտեմբերի 1-ի համեմատ աճել է 69.6 տոկոսով), գյուղատնտեսությունում՝ 1806.7 մլն դրամ (2018թ. հոկտեմբերի 1-ի համեմատ աճել է 11.1 տոկոսով), շինարարությունում՝ 2570.4 մլն դրամ (2018թ. հոկտեմբերի 1-ի համեմատ նվազել է 9.3 տոկոսով), առևտրում՝ 2621.5 մլն դրամ (2018թ. հոկտեմբերի 1-ի համեմատ աճել է 21.4 տոկոսով), այլ ճյուղերում՝ 145076.2 մլն դրամ (2018թ. հոկտեմբերի 1-ի համեմատ աճել է 9.8 տոկոսով):

Ըստ տնտեսության հատվածների՝ 2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ վարկերի 36.7 տոկոսը տրամադրվել է ռեզիդենտ կազմակերպություններին, 18.3-ական տոկոսը՝ տնային տնտեսություններին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին, 26.7 տոկոսը՝ շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին, 2018թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ համապատասխանաբար 32.3 տոկոսի, 15.5 տոկոսի, 18.7 տոկոսի և 33.5 տոկոսի փոխարեն:

Առևտրային բանկերի վարկերը, ըստ տնտեսության հատվածների

/մլն դրամ/

	01.10.2018թ.	01.01.2019թ.	01.10.2019թ.	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ		
				01.10.2018թ.	01.01.2019թ.	01.10.2019թ.
Վարկերը, ըստ տնտեսության հատվածների	152189.4	167354.1	174774.7	100.0	100.0	100.0
1. Ոչ ռեզիդենտներին	1.6	0.2	52.5	0.0	0.0	0.0
Դրամով	0.2	0.2	52.1	0.0	0.0	0.0
Արտարժույթով	1.4	0.0	0.4	0.0	0.0	0.0
2. Ռեզիդենտներին	152187.8	167353.9	174722.2	100.0	100.0	100.0
Դրամով	79348.6	88884.0	97662.4	52.2	53.1	55.9
Արտարժույթով	72839.2	78469.9	77059.8	47.8	46.9	44.1
այդ թվում՝						
Կազմակերպություններին	49224.1	59761.4	64226.4	32.3	35.7	36.7
Դրամով	14202.1	17428.1	17338.4	9.3	10.4	9.9
Մասնավոր	13841.6	16800.7	13228.0	9.1	10.0	7.6
Պետական	360.5	627.4	4110.4	0.2	0.4	2.3
Արտարժույթով	35022.0	42333.3	46888.0	23.0	25.3	26.8
Մասնավոր	15367.3	21623.0	29568.5	10.1	12.9	16.9
Պետական	19654.7	20710.3	17319.5	12.9	12.4	9.9
Տնային տնտեսություններին	23545.9	25141.0	31948.1	15.5	15.0	18.3
Դրամով	18025.9	19880.7	27153.5	11.9	11.9	15.5
Արտարժույթով	5520.0	5260.3	4794.6	3.6	3.1	2.8
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	50938.0	51009.2	46603.5	33.5	30.5	26.7
Դրամով	27379.7	27322.4	28283.7	18.0	16.3	16.2
Արտարժույթով	23558.3	23686.8	18319.8	15.5	14.2	10.5
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	28479.8	31442.3	31944.2	18.7	18.8	18.3
Դրամով	19740.9	24252.8	24886.8	13.0	14.5	14.3
Արտարժույթով	8738.9	7189.5	7057.4	5.7	4.3	4.0

Ռեզիդենտ տնային տնտեսություններին տրամադրված վարկերը 2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ կազմել են 31948.1 մլն դրամ, ընդ որում 3.1 տոկոսը կազմել են ձեռնարկատիրական գործունեություն իրականացնելու նպատակով տրված վարկերը, 96.9 տոկոսը՝ սպառողական նպատակով տրամադրված վարկերը: 2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ տնային տնտեսություններին տրամադրված վարկերը նախորդ տարվա հոկտեմբերի 1-ի համեմատ աճել են 35.7 տոկոսով, իսկ 2019թ. հունվարի 1-ի համեմատ՝ 27.1 տոկոսով:

2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ ներգրավված ավանդները կազմել են 112576.4 մլն դրամ և 2018թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ աճել են 5.4 տոկոսով, իսկ 2019թ. հունվարի 1-ի դրությամբ նվազել են 1.0 տոկոսով: Ավանդների ընդհանուր կազմում 81.4 տոկոսը պատկանում է ռեզիդենտներին, 18.6 տոկոսը՝ ոչ ռեզիդենտներին, ընդ որում ռեզիդենտներից ներգրավված ավանդների 17.5 տոկոսը ցպահանջ են, 82.5 տոկոսը՝ ժամկետային:

Առևտրային բանկերի ավանդներն ըստ տնտեսության հատվածների

/մլն դրամ/

		01.10.2018թ.	01.01.2019թ.	01.10.2019թ.	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ		
					01.10.2018թ.	01.01.2019թ.	01.10.2019թ.
	Ավանդների գումարը (մնացորդը), ըստ տնտեսության հատվածների	106775.8	113741.2	112576.4	100.0	100.0	100.0
1	Ոչ ռեզիդենտներին	19326.6	18929.1	20983.5	18.1	16.6	18.6
1.1	արտարժույթով	10221.2	10780.7	11606.0	9.6	9.5	10.3
1.2	դրամով	9105.4	8148.4	9377.5	8.5	7.1	8.3

		01.10. 2018թ.	01.01. 2019թ.	01.10. 2019թ.	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ		
					01.10.2018թ.	01.01.2019թ.	01.10.2019թ.
2	<i>Ռեզիդենտներին</i>	87449.2	94812.1	91592.9	81.9	83.4	81.4
2.1	Դրամով	64165.1	72647.1	73802.6	60.1	63.9	65.6
	<i>Ցյախանջ (ներառյալ հաշիվները)</i>	<i>11522.7</i>	<i>14490.5</i>	<i>12590.9</i>	<i>10.8</i>	<i>12.7</i>	<i>11.2</i>
	Կազմակերպություններին	5013.1	6985.4	4938.0	4.7	6.1	4.4
	Մասնավոր	3745.0	5259.2	3057.1	3.5	4.6	2.7
	Պետական	1268.1	1726.2	1880.9	1.2	1.5	1.7
	Տնային տնտեսություններին	5772.9	6602.6	7141.1	5.4	5.8	6.3
	Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	645.0	844.0	444.3	0.6	0.7	0.4
	Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	91.7	58.5	67.5	0.1	0.1	0.1
	<i>Ժամկետային</i>	<i>52642.4</i>	<i>58156.6</i>	<i>61211.7</i>	<i>49.3</i>	<i>51.2</i>	<i>54.4</i>
	Կազմակերպություններին	3863.3	5512.5	5377.0	3.6	4.9	4.8
	Մասնավոր	3683.5	5336.8	5212.3	3.4	4.7	4.6
	Պետական	179.8	175.7	164.7	0.2	0.2	0.2
	Տնային տնտեսություններին	44134.1	49239.5	52690.6	41.3	43.3	46.8
	Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	1242.0	901.6	1054.1	1.2	0.8	0.9
	Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	3403.0	2503.0	2090.0	3.2	2.2	1.9
2.2	Արտարժույթով	23284.1	22165.0	17790.3	21.8	19.5	15.8
	<i>Ցյախանջ (ներառյալ հաշիվները)</i>	<i>3049.0</i>	<i>2696.8</i>	<i>3398.9</i>	<i>2.9</i>	<i>2.4</i>	<i>3.0</i>
	Կազմակերպություններին	2158.2	1590.4	2577.4	2.0	1.4	2.2
	Մասնավոր	1956.3	1569.2	2418.3	1.8	1.4	2.1
	Պետական	201.9	21.2	159.1	0.2	0.0	0.1
	Տնային տնտեսություններին	817.2	998.8	753.3	0.8	0.9	0.7
	Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	70.6	106.9	67.3	0.1	0.1	0.1
	Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	3.0	0.7	0.9	0.0	0.0	0.0
	<i>Ժամկետային</i>	<i>20235.1</i>	<i>19468.2</i>	<i>14391.4</i>	<i>18.9</i>	<i>17.1</i>	<i>12.8</i>
	Կազմակերպություններին	9139.2	8872.1	3996.5	8.6	7.8	3.6
	Մասնավոր	4247.4	3972.1	3939.2	4.0	3.5	3.5
	Պետական	4891.8	4900.0	57.3	4.6	4.3	0.1
	Տնային տնտեսություններին	10506.5	10005.4	9904.9	9.8	8.8	8.8
	Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	565.3	566.5	490.0	0.5	0.5	0.4
	Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	24.1	24.2	-	0.0	0.0	-

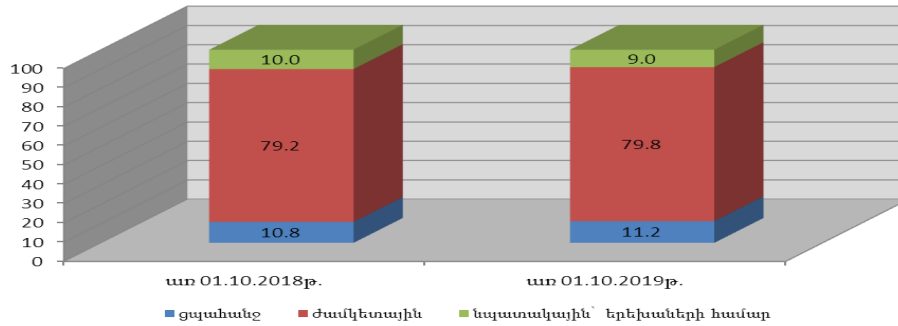
Բանկերում ֆիզիկական անձանցից ներգրավված ավանդների մնացորդը 2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ կազմել է 70490.0 մլն դրամ և 2018թ. հոկտեմբերի 1-ի համեմատ աճել է 9259.3մլն դրամով կամ 15.1 տոկոսով: Այս ցուցանիշը 2019թ. հունվարի 1-ի համեմատ աճել է 3643.7մլն դրամով կամ 5.5 տոկոսով:

Ֆիզիկական անձանց ավանդների քանակը, գումարը, գումարի միջին չափը

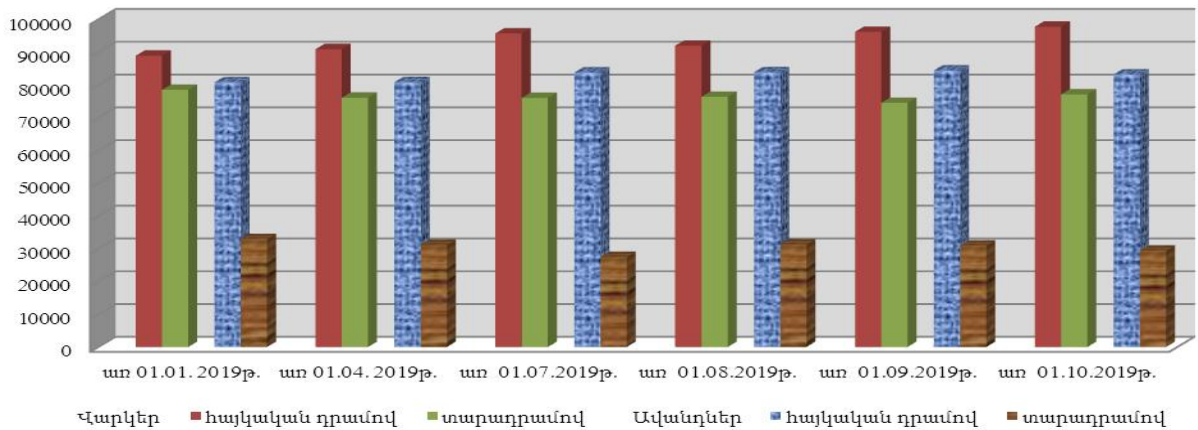
	առ 01.10.2018թ.	առ 01.01.2019թ.	առ 01.10.2019թ.	Աճի տեմպը, %	
				01.10.2018թ. նկատմամբ	01.01.2019թ. նկատմամբ
Ավանդների քանակը	148787	153707	143401	96.4	93.3
<i>այդ թվում՝</i>					
ցյախանջ	129316	133764	122504	94.7	91.6
ժամկետային	7955	8610	9144	114.9	106.2
նպատակային՝ երեխաների համար	11516	11333	11753	102.1	103.7
Ավանդների գումարը (մնացորդը), մլն դրամ	61230.7	66846.3	70490.0	115.1	105.5
<i>այդ թվում՝</i>					
ցյախանջ	6590.1	7586.5	7894.5	119.8	104.1
ժամկետային	48483.3	53173.5	56218.0	116.0	105.7
նպատակային՝ երեխաների համար	6157.3	6086.3	6377.5	103.6	104.8

	առ 01.10.2018թ.	առ 01.01.2019թ.	առ 01.10.2019թ.	Աճի տեմպը, %	
				01.10.2018թ. նկատմամբ	01.01.2019թ. նկատմամբ
Ավանդների միջին չափը, հազ. դրամ	411.5	434.9	491.6	119.5	113.0
<i>այդ թվում՝</i>					
ցպահանջ	51.0	56.7	64.4	126.3	113.6
ժամկետային	6094.7	6175.8	6148.1	100.9	99.6
նպատակային՝ երեխաների համար	534.7	537.0	542.6	101.5	101.0

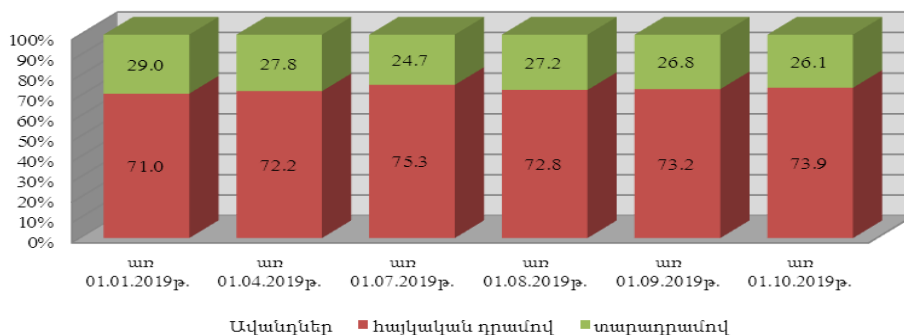
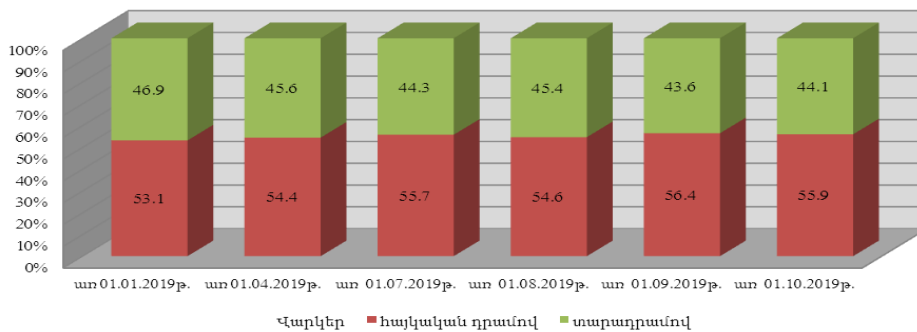
Ֆիզիկական անձանց ավանդների գումարի կառուցվածքը (%)



Առևտրային բանկերի վարկերը և ավանդները ըստ արժույթի տեսակների (վճ. դրամ)



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



ԱՀ բանկային համակարգի հաճախորդների թիվը 2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ կազմել է 131069 անձ, որից ֆիզիկական անձինք՝ 126451, իրավաբանական անձինք՝ 4618: Նրանց հաշիվների քանակը կազմել է 219097, որից ֆիզիկական անձանց հաշիվները՝ 210943, իրավաբանական անձանց հաշիվները՝ 8154:

ԱՀ բանկային համակարգում հաճախորդների և նրանց հաշիվների քանակը

	առ 01.10.2018թ.	առ 01.01.2019թ.	առ 01.10.2019թ.
Ընդամենը հաճախորդներ	115258	117889	131069
<i>այդ թվում՝</i>			
իրավաբանական անձինք	4478	4 446	4618
ֆիզիկական անձինք	110780	113443	126451
Ընդամենը հաշիվներ	180039	182166	219097
<i>այդ թվում՝</i>			
իրավաբանական անձանց	9306	7613	8154
ֆիզիկական անձանց	170733	174553	210943

ԱՀ տարածքում գործող առևտրային բանկերի վարկերի միջին տոկոսադրույքները 2019թ. հոկտեմբերի 1-ի դրությամբ տատանվում են 12.0 տոկոսից մինչև 17.5 տոկոսի շրջանակում, ավանդների միջին տոկոսադրույքները՝ 6.1 տոկոսից մինչև 12.5 տոկոսի շրջանակում:

2019թ. հունվար-սեպտեմբերին շահույթով աշխատած բանկերի շահույթը կազմել է 8314.1մլն դրամ, իսկ վնասով աշխատած բանկերի վնասը՝ 1834.9մլն դրամ:

Բանկային գործունեության հիմնական ցուցանիշները

	2018թ. հունվար-սեպտեմբեր	2019թ. հունվար-սեպտեմբեր	<i>/մլն դրամ/ Աճի տեմպը, %</i>
Տոկոսային եկամուտներ	15231.5	16326.8	107.2
Տոկոսային ծախսեր	8038.2	8266.7	102.8
<i>Զուտ տոկոսային եկամուտներ</i>	<i>7193.3</i>	<i>8060.1</i>	<i>112.1</i>
Ոչ տոկոսային եկամուտներ	-325.3	1507.2	x
Ոչ տոկոսային ծախսեր	2908.5	3141.5	108.0
<i>Զուտ ոչ տոկոսային եկամուտներ</i>	<i>-3233.8</i>	<i>-1634.3</i>	<i>50.5</i>
Հատկացումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	2129.6	2873.5	134.9
Պահուստներին կատարված մասհանումների վերադարձ	4454.0	2926.9	65.7
<i>Զուտ մասհանումներ</i>	<i>-2324.4</i>	<i>-53.4</i>	<i>2.3</i>
<i>Շահույթ մինչև հարկվելը</i>	<i>6283.9</i>	<i>6479.2</i>	<i>103.1</i>

ՀՀ բանկային համակարգում դրամարկղային շրջանառությունը՝

	2018թ. հունվար-սեպտեմբեր	2019թ. հունվար-սեպտեմբեր	<i>/մլն դրամ/</i>
Մուտքեր	5 173 136.7	5 916 211.8	
Ծախսեր	5179045.9	5 929 606.6	
Ծախսերի գերազանցումը մուտքերի նկատմամբ	5909.2	13 394.8	

* Ներառված է ներբանկային դրամարկղային շրջանառությունը

ՀՀ ֆինանսական շուկայի տոկոսադրույքները՝

	2019թ.			
	մարտ	հունիս	օգոստոս	սեպտեմբեր
Առևտրային բանկերի գործառնությունների տոկոսադրույքները				
վարկեր ¹	12.57	12.14	12.17	12.01
ավանդներ ¹	8.99	8.25	8.30	7.37
ՀՀ կենտրոնական բանկի ռեպո գործառնությունների տոկոսադրույքները	5.75	5.75	5.75	5.50

(%)

* Ըստ ՀՀ ԱՎԾ տվյալների

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

*Հանրապետությունում ոչ բանկային կազմակերպությունների
կողմից իրականացված փոխառությունները*

/վն դրամ/

	2018թ. հունվար- սեպտեմբեր	2019թ. հունվար- սեպտեմբեր	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ	
Փոխառություններ ընդամենը	25119.7	14342.5	100.0	100.0
<i>այդ թվում՝</i>				
կարճաժամկետ	2456.0	2689.9	9.8	18.8
<i>որից՝</i>				
հայկական դրամով	2456.0	2489.4	9.8	17.4
տարադրամով	-	200.5	-	1.4
երկարաժամկետ	22663.7	11652.6	90.2	81.2
<i>որից՝</i>				
հայկական դրամով	21038.8	11304.3	83.7	78.8
տարադրամով	1624.9	348.3	6.5	2.4

Փոխառությունները, ըստ տնտեսության հատվածների

/վն դրամ/

	2018թ. հունվար-սեպտեմբեր	2019թ. հունվար-սեպտեմբեր	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ	
Փոխառությունները, ըստ տնտեսության հատվածների	25119.7	14342.5	100.0	100.0
1. Ոչ ռեզիդենտներին	-	-	-	-
Դրամով	-	-	-	-
Արտարժույթով	-	-	-	-
2. Ռեզիդենտներին	25119.7	14342.5	100.0	100.0
Դրամով	23494.8	13793.7	93.5	96.2
Արտարժույթով	1624.9	548.8	6.5	3.8
<i>այդ թվում՝</i>				
Կազմակերպություններին	15923.1	4924.8	63.4	34.3
Դրամով	15176.9	4719.1	60.4	32.9
Մասնավոր	14336.4	4254.1	57.1	29.7
Պետական	840.5	465.0	3.3	3.2
Արտարժույթով	746.2	205.7	3.0	1.4
Մասնավոր	585.3	174.0	2.3	1.2
Պետական	160.9	31.7	0.7	0.2
Տնային տնտեսություններին	8713.6	9016.4	34.7	62.9
Դրամով	8317.9	8705.0	33.1	60.7
Արտարժույթով	395.7	311.4	1.6	2.2
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	483.0	401.3	1.9	2.8
Դրամով	-	369.6	-	2.6
Արտարժույթով	483.0	31.7	1.9	0.2
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	-	-	-	-
Դրամով	-	-	-	-
Արտարժույթով	-	-	-	-

Փոխառությունները, ըստ տնտեսության ճյուղերի

/վն դրամ/

	2018թ. հունվար-սեպտեմբեր	2019թ. հունվար-սեպտեմբեր	Տոկոսներով ընդամենի նկատմամբ	
Փոխառությունները, ըստ տնտեսության ճյուղերի ընդամենը	25119.7	14342.5	100.0	100.0
արդյունաբերություն	4683.1	1910.8	18.6	13.3
գյուղատնտեսություն	5219.8	2544.8	20.8	17.8
շինարարություն	1909.8	793.9	7.6	5.5
առևտուր	1652.9	1490.7	6.6	10.4
այլ ճյուղեր	11654.1	7602.3	46.4	53.0