ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА АРМЕНИИ

2015

Развитие
Регулирование
Надзор

2016

С О Д Е Р Ж А Н И Е

Предисловие *3*

Изменения в сфере правового регулирования финансовой системы в 2014 году *4*

Надзор за финансовой системой и защита интересов потребителей в 2014 году *14*

Переподготовка кадров и сотрудничество с надзорными органами других стран в 2014 году *19*

Финансовая система РА в 2014 году *19*

Коммерческие банки *22*

Общие положения *22*

Капитал банковской системы *24*

Обязательства банковской системы *26*

Активы банковской системы *29*

Финансовые результаты банковской системы *30*

Финансовые риски банковской системы *36*

Кредитные организации *44*

Страховой рынок РА *49*

Участники рынка ценных бумаг *55*

Обязательная пенсионная система РА *58*

Платежно-расчетные организации *60*

Платежно-расчетная система *63*

Перспективы развития надзора *70*

Приложения *74*

ПРЕДИСЛОВИЕ

В результате ослабления спроса в экономике на кредитные ресурсы в условиях неопределенностей, вытекающих из экономических развитий в регионе, финансовое посредничество в 2015 году уменьшилось. Показатели соотношений активов и ВВП и кредитов и ВВП, характеризирующие финансовое посредничество, снизились на 7,0 и 5,7 п.п. и составили соответственно 76,8% и 43,4%. В создавшейся экономической ситуации, в соответствии с ожиданиями финансовых организаций, был отмечен определенный рост рисков, поступающих из внешнего сектора, воздействие которых нейтрализовалось благодаря, как оперативным ответным действиям по сдерживанию воздействия роста рисков, так и обеспечению надлежащих уровней адекватности и ликвидности капитала. В результате в течение года не было отмечено возникновения рисков, угрожающих финансовой стабильности.

В первом полугодии, вследствие финансовых трудностей заемщиков, отмеченных в переходном периоде по приспосабливанию к новым экономическим условиям, в банковской системе значительно снизился показатель возвращаемости кредитного портфеля, который, однако, уже во втором полугодии стал проявлять тенденцию улучшения. В подобной ситуации пополнения уставных капиталов банков обеспечили рост адекватности капитала. Темпы роста вкладов также сохранились в 2015 году, в результате был обеспечен стабильный рост уровня ликвидности банковской системы и источников финансирования кредитного портфеля.

В организациях-небанках отмечалось существенное расширение объема деятельности, а нормативные показатели оставались в требуемых пределах.

В сфере регулирования финансовой системы и финансового надзора Центральный банк продолжил деятельность по совершенствованию законодательства и правовых актов, регулирующих деятельность финансовых организаций, повышению эффективности финансового надзора и защиты интересов потребителей, а также повышению уровня финансового просвещения населения. В 2015 году Центральный банк начал работу по внедрению стандартов ликвидности, установленных соглашением Базель-3, продолжил деятельность по полному переходу от модели надзора, основанного на проверке соответствия деятельности банков правилам и нормам регулирования, к риск-ориентированному надзору.

ИЗМЕНЕНИЯ В СФЕРЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В 2015 ГОДУ

Непрерывные развития реального и финансового секторов экономики предполагают также необходимость пересмотра правовой базы. В 2015 году продолжилась работа по совершенствованию правовой базы финансового сектора.

Изменения в правовой базе финансовой системы

Изменения в законодательстве

В 2015 году был принят закон РА "О внесении изменений и дополнений в закон РА "О Центральном банке Республики Армения"". Принятие указанного закона было вызвано необходимостью общего регулирования деятельности финансовых групп в Республике Армения. Указанным законом устанавливается понятие "финансовая группа", общие экономические нормативы финансовых групп, общие правила их деятельности, механизмы по проведению надзора за финансовыми группами и привлечению их к ответственности.

В отчетном году был также принят закон РА "О внесении изменений и дополнений в закон РА "О рынке ценных бумаг"". Принятие закона было вызвано необходимостью дальнейшего развития института номинального держателя ценных бумаг в Республике Армении. Закон регулирует те отношения, которые возникают в случаях, когда акционер компании выступает в отношениях с компанией не персонально, а через номинального держателя, действующего как его представитель.

В отчетном году был принят закон РА "О внесении изменений и дополнений в закон РА "О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц"", вызванный необходимостью закрепления гарантий по защите интересов вкладчиков банков. В частности, были увеличены размеры вкладов, подлежащих возмещению: для вкладов в драмах сумма гарантированного вклада составляет 10 млн драмов РА, вместе прежней суммы в 4 млн драмов РА, а для инвалютных вкладов сумма увеличена с 2 млн драмов до 5 млн драмов.

Изменения в подзаконных актах

В сфере регулирования деятельности банковской системы в 2015 году были внесены следующие изменения:

Решением Совета Центрального банка были внесены дополнения и изменения в Положение 2 "Регулирование деятельности банков, основные экономические нормативы банковской деятельности", согласно которым:

1. Обязательное резервирование по драмовым средствам, привлеченным от авторитетных международных организаций со сроком погашения 2 и более лет, составляет 0%, по инвалютным средствам – от 0 до 20%, а именно:

- резервирование по привлеченным инвалютным средствам, выраженным в выпущенных иностранными биржами облигациях, составляет:
  - 0%, если участники и аффилированные лица не превышают 50% состава вкладчиков;
  - 5% и 2,5% для сроков погашения 2-4 и более 4 лет соответственно - для иного состава вкладчиков.
- резервирование по привлеченным инвалютным средствам, выраженным в выпущенных внутренними биржами облигациях, составляет:
  - 5% и 2,5% для сроков погашения 2-4 и более 4 лет соответственно, если участники и аффилированные лица не превышают 50% состава вкладчиков;
  - 10% и 5% для сроков погашения 2-4 и более 4 лет соответственно - для иного состава вкладчиков.

2. Обязательное резервирование по средствам, привлеченным от иностранных финансовых организаций, банков с рейтингами А- и выше, от головного банка или банковской группы, владеющих 50% и более участием, от Немецко-Армянского Фонда - составляет 5% и 2,5% для сроков погашения 2-4 и более 4 лет соответственно.
3. По нормативу обязательного резервирования принято переходное положение о том, что новые условия действуют в отношении средств, как привлеченных с момента принятия решения, так и привлеченных ранее средств со сроком погашения 2 года и более, то есть, указанные средства, независимо от сроков погашения, включаются в расчет норматива обязательного резервирования с привилегированной ставкой.
4. Пересмотрен порядок расчета норматива минимального размера резервов, размещаемых в Центральном банке РА. В частности, установлено требование, согласно которому резервирование по инвалютным средствам должно производиться в двухнедельном разрезе таким образом, чтобы среднедневная сумма фактически зарезервированных средств за две календарные недели в течение периода фактического резервирования была бы равна или больше среднедневной суммы средств, подлежащих резервированию в течение отчетного периода. Причем, в контексте данного пункта две календарные недели - это срок в 14 дней от среды до следующего за ним второго вторника периода фактического резервирования.
5. При расчете кредитного риска предлагается в случае наличия рейтинга международного агентства к требованиям к резидентным организациям применять мягкие весы рисков, причем, распределение весов поставлено в зависимость от рейтингов, присвоенных Республике Армения.
6. При расчете кредитного риска устанавливается, что мягкие весы рисков будут действовать также и при наличии местных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.
7. При расчете норматива ликвидности устанавливается, что ценные бумаги, выпущенные организациями с рейтинговой оценкой Центрального банка, не признаются высоколиквидными активами, за исключением ценных бумаг, выпущенных до 1 июля 2016 года, которые признаются высоколиквидными до отмены со стороны Центрального банка рейтингов, присвоенных данным коммерческим организациям.

В сфере регулирования деятельности страховой системы в 2015 году были внесены следующие изменения.

1. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 3/01 “Порядок лицензирования, регистрации деятельности в страховой сфере, предоставления согласия и выдачи разрешения, проверки про-

фессионального соответствия и квалификации". Изменения Положения предусматривают требования к формированию навыков работы у страховых брокеров по внедряемой в систему ОСАГО принципа "единого окна" автострахования для работы с основными пользователями. Внесены изменения в состав информации, представляемой в Центральный банк в процессе лицензирования, вызванные прекращением процедуры присвоения рейтингов Центральным банком.

2. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 3/02 "Размер основных экономических нормативов страховой деятельности, порядок формирования и расчета, критерии признания перестраховщиков незапрещенными". Были внесены уточнения в расчет активов, взвешенных по риску, и уточнены компоненты, участвующие в расчете высоколиквидных активов, что было обусловлено прекращением процедуры присвоения рейтингов Центральным банком, а также, в случае наличия рейтинга международных агентств у резидентных нефинансовых организаций, переходом к обеспечению более мягких нормативных требований к ним. Изменение коснулось также компонентов, участвующих в расчете норматива максимального размера одного страхового риска, принимая во внимание существующее долголетнее и эффективное сотрудничество между страховыми компаниями РА и перестраховщиками стран СНГ. Согласно изменениям, приобретенные по операциям репо высоколиквидные активы также считаются высоколиквидными активами.
3. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 3/04 "Формы отчетов страховых компаний, содержащиеся в них сведения, сроки и порядок их представления". В форме номер 6 Положения установлено требование к представлению отчетности со стороны как юридических, так и физических лиц с указанием отраслевого разделения их экономической деятельности согласно "Классификатору видов экономической деятельности РА", что повышает эффективность проведения статистического анализа и сбора информации о деятельности страховых компаний. Согласно изменениям отныне можно отражать информацию о долговых ценных бумагах с плавающей процентной ставкой. Были внесены уточнения в порядок заполнения кодов ценных бумаг с учетом идентификационного номера, присвоенного Центральным депозитарием в установленном порядке.

В целях совершенствования правовой базы по регулированию рынка ценных бумаг в 2015 году были внесены изменения и дополнения в следующих правовых актах.

1. Решением Совета ЦБ РА было утверждено Положение 6/01 "Регистрация секьюритизационных фондов, требования к их деятельности". Положение устанавливает порядок регистрации действующих на территории Республики Армения секьюритизационных фондов, порядок назначения членов совета директоров секьюритизационных фондов, требования к управляющему секьюритизационным фондом, к его деятельности, порядок регистрации группы активов, порядок получения разрешения на предоставление синдицированного кредита, критерии выбора независимой аудиторской компании со стороны секьюритизационного фонда, порядок регистрации изменений устава фонда, представления иных изменений.
2. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 10/11 "Порядок и условия регистрации инвестиционного фонда (правил фонда), предоставления предварительного разрешения на продажу ценных бумаг иностранного инвестиционного фонда в Республике Армения". Изменения и дополнения дета-

лизируют процедуры представления уставов корпоративных инвестиционных фондов, правил договорных инвестиционных фондов.

4. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 4/01 “Регистрация и лицензирование инвестиционных компаний, регистрация филиалов и представительств инвестиционных компаний и иностранных инвестиционных компаний, порядок получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале инвестиционной компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана инвестиционных компаний, уведомление о предоставлении банком инвестиционных услуг”, в Положение 5/01 “Регистрация и лицензирование оператора регулируемого рынка, порядок получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале оператора регулируемого рынка, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана”, Положение 5/02 “Регистрация и лицензирование Центрального депозитария, порядок получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Центрального депозитария, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана”, в Положение 10/01 “Регистрация и лицензирование управляющих инвестиционным фондом и филиалов управляющего иностранным инвестиционным фондом, регистрация филиалов управляющего инвестиционным фондом, а также представительств управляющего инвестиционным фондом и управляющего иностранным инвестиционным фондом; перерегистрация и перелицензирование инвестиционных компаний как управляющие инвестиционным фондом; приобретение значительного участия в уставном капитале управляющего инвестиционным фондом; порядок, форма и сроки представления бизнес-плана управляющих инвестиционным фондом и филиалов управляющего иностранным инвестиционным фондом, изменений в бизнес-плане и отчетов о его выполнении”. Цель изменений и дополнений – детализировать информацию, представляемую в Центральный банк в процессе лицензирования, что вызвано прекращением процедуры присвоения рейтингов Центральным банком.
3. Решением Совета ЦБ РА утвержден “Порядок и условия получения предварительного согласия Совета Центрального банка на прекращение деятельности публичного договорного инвестиционного фонда, перечень документов, необходимых для внесения записи о прекращении деятельности фонда, форма и порядок опубликования информации о прекращении деятельности фонда”. Данный юридический акт способствует эффективному выполнению Центральным банком своих функций в процессе прекращения деятельности фондов, и защите интересов участников фондов в этом процессе. Указанный Порядок обеспечивает наличие необходимого состава инструментов и делает сферу регулирования коллективных инвестиционных институтов целостной.
5. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 4/02 “Основные экономические нормативы инвестиционных компаний, их предельные величины, порядок расчета, состав компонентов, участвующих в расчете, размер нарушений установленных экономических нормативов”. Согласно изменениям внесены уточнения в весы рисков активов, включаемых в расчет кредитного риска, что обусловлено прекращением процедуры присвоения рейтингов Центральным банком.
4. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения в Положение 4/04 “Проспект и отчеты подотчетных эмитентов”. Цель изменения – приведение наименований действующих на международных рынках фондовых бирж в соответствие с их современными наименованиями.

5. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 10/20 “Форма и порядок обмена информацией между лицом, управляющим гарантийным фондом, и Центральным банком Республики Армения”. Изменения и дополнения внесены с целью установления такой процедуры, согласно которой управляющие обязательным пенсионным фондом не будут производить выплаты в гарантийный фонд в случае накопления достаточных средств в гарантийном фонде.
6. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 4/03 “Отчеты, представляемые в Центральный банк со стороны лиц, оказывающих инвестиционные услуги, сроки, формы и порядок представления отчетов”, в Положение 5/03 “Отчеты, представляемые в Центральный банк со стороны оператора регулируемого рынка, порядок, формы и сроки представления отчетов”, в Положение 5/04 “Отчеты, представляемые в Центральный банк Центральным депозитарием, порядок, формы и сроки представления отчетов”, в Положение 3 “Отчеты банков, представление и опубликование отчетов”, в Положение 15 “Отчеты кредитных организаций, представление и опубликование отчетов”. Изменения и дополнения внесены в указанные положения с целью установления такой процедуры, согласно которой в представляемых в Центральный банк отчетах о сделках с выпущенными подотчетными Центральному банку субъектами ценными бумагами, в том числе, о операциях репо/реверсных репо, будут отражены сведения о долговых ценных бумагах с плавающей ставкой. Цель изменения - приведение содержания отчетов по ведению регистра и хранению в соответствие с изменениями, внесенными в систему учета и расчета ценных бумаг, обусловленных внедрением системы DEPEND. Внесены также изменения в отчетность, представляемую Центральным депозитарием в Центральный банк, согласно которым Центральный депозитарий станет представлять также сведения о счетах государственных облигаций.
7. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 5/06 “Сведения, публикуемые оператором регулируемого рынка на своем сайте, и порядок их опубликования”, согласно которым установлены требования к опубликованию сведений о сделках, заключенных с долговыми ценными бумагами с плавающей ставкой.

В сфере регулирования деятельности платежно-расчетной системы в 2014 году были внесены следующие изменения.

1. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения в Положение 16/02 “Порядок и условия выпуска и обслуживания (оборота) электронных денег, требования, предъявляемые к проведению операций, осуществляемых электронными деньгами” и вытекающих из него иных нормативно-правовых актах. В частности:
   - пересмотрен размер максимальной суммы электронных денег на учетном счете каждого пользователя: для пользователей, прошедших надлежащую идентификацию, сумма не может превышать эквивалент 1 млн драмов РА;
   - эмитентам электронных денег разрешается регистрировать в своей системе в качестве пользователя также и юридических лиц;
   - предоставлена возможность для проведения надлежащей идентификации пользователя посредством выпущенных коммерческими банками платежных карточек;

- единовременно используемые непополняемые электронные деньги пользователя не могут превышать эквивалент 200 тыс. драмов РА;
- установлены условия делегирования функций обмена эмитентом электронных денег;
- уточнена и доработана форма отчета, представляемого эмитентом электронных денег в Центральный банк.
- Совет Центрального банка РА и министр финансов РА совместно приняли "Порядок и условия действия электронной системы ареста денежных средств на банковском счете", согласно которым устанавливаются:
- процедура наложения ареста свободных денежных средств на банковских счетах налогоплательщика в размере суммы, установленной решением налогового органа;
- процедура управления налогоплательщиком арестованными средствами;
- процедура снятия ареста с арестованных денежных средств.

2. Совет Центрального банка РА утвердил "Порядок и условия получения данных из информационной базы Дорожной полиции Полиции РА по учету административных штрафов и пеней и обязательной проверки этих данных для совершения платежей". Порядок устанавливает правила получения финансовыми организациями информации об административных штрафах из информационной базы Дорожной полиции по учету административных штрафов и пеней, и требования, предъявляемые финансовым организациям, связанные с приемом платежей по штрафам и пеням Дорожной полиции.
3. Совет Центрального банка РА утвердил новую редакцию "Порядка о максимальных сроках совершения денежных переводов на территории РА", целью которого является установление максимальных сроков совершения денежных переводов со стороны платежно-расчетных организаций и порядок сокращения максимальных сроков переводов, совершаемых на территории РА посредством банков.
4. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 17/02 "Регулирование деятельности платежно-расчетных организаций, экономические нормативы, устанавливаемые для платежно-расчетных организаций, порядок их учета", согласно которым норматив ликвидности для организаций, выпускающих электронные деньги, должен составлять в любое время как минимум 100 процентов. Были уточнены и доработаны также компоненты, включаемые в расчет норматива ликвидности платежно-расчетных организаций. В частности:
   - понятие "обязательства до востребования" заменено понятием "текущие обязательства", в результате уточнен расчет норматива ликвидности, включающий также текущие обязательства платежно-расчетной организации;
   - разрешается включать в расчет высоколиквидных активов также срочный вклад платежно-расчетной организации, при условии, если договор привлечения вклада четко устанавливает возможность досрочного прекращения договора банковского вклада со стороны вкладчика без уплаты штрафов и пеней.
5. Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения в "Порядок выпуска, обслуживания и распространения платежной карточки на территории РА, а также осуществления операций платежной карточкой" и в Положение 4 "Минимальные условия проведения внутреннего надзора в банках". Согласно изменениям, с целью повышения доверия держателя карточки к операциям, осуществляемым платежными карточками, установлены требования, направленные на предотвращение подлогов, совершаемых платежными карточками, и повышение степени безопасности указанных операций, положения по защите интересов держателя карточки. Для повышения

эффективности и быстродействия услуг, оказываемых платежным карточками, установлены специальные правила для совершения операций карточками, выпущенными с применением новых технологий.

6. Совет Центрального банка РА принял решение об установлении особого порядка для участия действующих на территории РА коммерческих банков и платежно-расчетных организаций в армянской платежно-расчетной системе. Согласно указанному порядку:
   - доля каждой армянской платежно-расчетной организации в общем объеме поступивших из заграницы денежных переводов не должна превышать 30 процентов;
   - функции процессинга и клиринга, связанные с денежными переводами, совершаемыми по армянской платежно-расчетной системе, должны выполняться оператором армянской платежно-расчетной системы или участником системы, правомочным осуществлять процессинг/клиринг на территории РА.

В нормативно-правовой базе, регулирующей сферу защиты интересов потребителей и бизнес-поведения, в 2015 году были доработаны и изменены следующие правовые акты.

Решением Совета ЦБ РА были внесены изменения и дополнения в Положение 8/03 “Опубликование сведений банками, кредитными организациями, страховыми компаниями, страховыми брокерами, инвестиционными компаниями, управляющими инвестиционными фондами, Центральным депозитарием и осуществляющими денежные переводы платежно-расчетными организациями”**.** Изменения внесены с целью улучшения требований, предъявляемых к прозрачности, и установления возможности для потребителей для проведения эффективного сравнения финансовых услуг. В результате система “Финансовый помощник”, действующая на сайте “Финансы для всех” www.abcfinance.am, пополнилась двумя новыми разделами, посвященными сельскохозяйственным кредитам и денежным переводам, которые позволяют потребителям использовать целостную и доступную для сравнения информацию и выбрать наиболее удобный для себя вариант.

НАДЗОР ЗА ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМОЙ И ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В 2015 ГОДУ

Центральный банк проводит надзор за финансовыми организациями путем дистанционных и контактных проверок.

Основными направлениями проведения Центральным банком надзора за финансовыми организациями являются:

- оценка качества активов;
- соответствие деятельности законодательству;
- система внутреннего контроля;
- система управления рисками;
- обеспечение принципов корпоративного управления;
- соблюдение требований по безопасности и надежности деятельности;
- обеспечение транспарентности;
- сфера ИТ;
- приведение деятельности компаний в соответствие с изменениями в правовом регулировании;
- уровень риска перестрахования;
- правомерность страховых возмещений;
- достоверность расчета технических резервов;
- организация и надзор за регистрацией проспекта и/или проспекта торговли;
- проверка транспарентности, целостности и достоверности информации, подлежащей опубликованию подотчетными эмитентами;
- проверка соответствия деятельности лиц, выступающих с публичным предложением ценных бумаг, законодательству;
- противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма;
- защита интересов потребителей;
- оценка качества оказания услуг.

Центральный банк провел работу по улучшению надзора за финансовыми организациями, целью которой является обеспечение полного перехода на модель риск-ориентированного надзора (РОН). Центральный банк начал внедрение модели РОН при содействии специалистов Центра Торонто и Центрального банка Нидерландов. После разработки руководств и инструкций по новой модели РОН, в течение 2015 года был разработан трехлетний план внедрения РОН и, согласно плану, были начаты практические действия в трех банках.

Надзор

В 2015 году Управление финансового надзора Центрального банка осуществило 129 контактных проверок.

Таблица 1. Контактные инспекционные проверки и загруженность финансовых ревизоров

Показатели	2012	2013	2014	2015
Количество работников Управления финансового надзора	84	86	86	81
Общие активы банков, кредитных организаций, страховых организаций, участников рынка ценных бумаг и ломбардов	2.457 трлн драмов	2.985 трлн драмов	3.790 трлн драмов	3.712 трлн драмов
Средняя загруженность одного работника Управления финансового надзора	25.3 млрд драмов	37.7 млрд драмов	44.1 млрд драмов	45.8 млрд драмов
Количество проверок в течение года, в том числе:	241	211	369	129
в банках - по всем направлениям	5	5	4	3
в банках - целевые	8	37	36	10
в рамках внедрения РОН	-	-	-	3
в кредитных организациях - по всем направлениям	5	7	5	4
в кредитных организациях - целевые	1	-	-	2
в страховых компаниях - по всем направлениям	3	2	2	3
в страховых компаниях - целевые	12	11	19	-
в страховых брокерских компаниях	-	2	-	-
у страховых агентов	-	-	-	-
в инвестиционных компаниях	2	4	4	3
у прочих участников финансового рынка (обменные пункты валюты, ломбарды, платежно-расчетные организации и др.)	205	143	299	101

Таблица 2. Санкции, примененные в 2014 году за нарушения, допущенные финансовыми организациями

Санкции	Банки	Кредитные организации	Страховые компании	Ломбарды	Платежно-расчетные организации*
Признание лицензии утратившей силу	-	-	-	-	1
Штрафование организации	133	36	114	91	20
Штрафование руководителя	-	-	-	-	-
Взыскание	21	-	-	-	-
Предупреждение	185	22	75	14	3
Лишение руководителя квалификационного свидетельства	-	-	-	-	-
Временное приостановление действия лицензии	-	-	-	5	-

** Организации, применяющие платежные инструменты и осуществляющие денежные переводы, процессинг и клиринг платежно-расчетных документов.*

Защита интересов потребителей

В отчетном году продолжилось проведение мероприятий по защите прав потребителей финансовых услуг финансовому просвещению населения, направленные как на регулирование и надзор за деловой этикой, так и повышение уровня финансовой грамотности населения.

Надзор за деловой этикой

- С квартальной периодичностью проверялась информация, размещаемая в интернете на официальных сайтах организаций и в системе "Финансовый помощник", а с месячной периодичность - телерекламы финансовых организаций.
- В рамках дистанционных проверок, наряду с прочими проверками, в 2015 году ЦБ приступил к ежемесячным проверкам радиореклам, выпускаемых в эфир финансовыми организациями.
- С целью оценки процедур кредитования в банках и предоставляемой потребителям информации о кредитах, Центр по защите интересов потребителей и финансовому образованию провел изучение рынка путем проверочных операций.
- С целью регулирования процедуры приема и изучения, поступающих в Центральный банк заявлений потребителей, и разработки единого подхода к указанной процедуре ЦБ разработал и утвердил "Руководство по приему, изучению и реагированию на заявления физических лиц, представляемых в Центральный банк".
- 2015 году по "горячей линии" было получено свыше 1000 телефонных звонков и более 200 письменных жалоб, большая часть которых относилась к банковской деятельности.

В целях повышения уровня финансового просвещения были осуществлены специальные программы, в том числе, были подведены итоги оценки уровня финансово образованного населения, представленные на заседании Комиссии по разработке и реализации национальной стратегии финансового просвещения в Республике Армения. В 2013 году совместно с Международным альянсом финансовой вовлеченности началась работа по оценке уровня финансовой грамотности граждан. В 2014 году была разработана методология оценки финансовых навыков, затем были проведены опросы по всей территории Республики Армения, в которых приняли участие 1536 респондентов (уровень доверия - 95%, доверительный интервал - 2,5%).

В рамках внедрения финансового образования в школах совместно с Министерством образования и науки РА и Национальным институтом образования была разработана матрица финансовой грамотности для школьников, и были выделены те предметы школьной программы, которые должны содержать модуль финансового образования согласно разработанной матрице. Дальнейшая работа будет направлена на разработку содержательных материалов.

Учитывая, что основной целевой группой являются жители сельской местности, в 2015 году Центральным банком совместно с Фондом сберегательных касс Германии была разработана специальная образовательная программа. Цель этой программы – внедрить во всех областях Республики Армения непрерывную программу финансовой грамотности и с помощью двухдневного курса ознакомить жителей сельской местности с необходимой информацией по управлению собственными финансами. В течение 2015 года были переподготовлены 11 специа-

листов по проведению семинаров в 6 областях республики, и организованы экспериментальные занятия жителей 8 сел.

В качестве экспериментальной программы в 2015 году в Центральном банке была организована серия открытых семинаров, которую провели сотрудники Центрального банка и представители финансового сектора. Темы семинаров касались различных вопросов управления личными финансами, в частности, управления долгом, выбора кредита, зашиты прав, страхования, сбережений и пенсий. Было проведено 20 открытых семинаров.

В 2015 году в Центральном банке продолжилась практика проведения семинаров для военнослужащих на тему "Управление личными финансами", было организовано 34 семинара. Как и в предыдущие годы, в 2015 году также были организованы полуфинальные и финальные игры "Брейн ринга" среди учеников старшей школы на экономико-финансовую тему. В мероприятиях приняли участие победившие на предварительных раундах команды из 11 областей.

В рамках программы "Флай", осуществляемой совместно с молодежной организацией "АЙСЕК Армения", 6 специалистов из разных стран провели в 15 областных школах и университетах Армении семинары на тему "Управление личными финансами".

В рамках Проекта Citizen в 30 школах области Тавуш была проведена обучающая программа по изучению финансовых проблем населения области. Цель этой программы - повысить уровень финансовой грамотности учеников и учителей, дать им набор инструментов, необходимых для изучения финансово-экономических проблем своих общин, представления предложений и принятия мер по их решению.

В рамках международного мероприятия "Ереванский полумарафон" была проведена информационная кампания "Здоровый образ жизни, здоровые финансы", посвященная вопросам грамотного управления собственными финансами.

В 2015 году вновь был отмечен Международный день сбережений на Северном проспекте города Еревана, где совместно с Фондом сберегательных касс Германии была организована выставка под открытым небом с участием финансовых организаций. В ходе фестиваля "Золотой колос" жителям 14 сел в районе Варденис были розданы брошюры, посвященные вопросам финансов, организованы конкурсы и вручены призы победителям викторины.

Продолжилась работа по дальнейшей разработке сайта www.abcfinance.am, были созданы новые разделы и подразделы, посвященные кредитным историям, планированию расходов, информирующие о проведении открытых семинаров. Для усиления заинтересованности молодежи в повышении уровня финансовой грамотности в социальных средствах массовой информации были проведены различные онлайн мероприятия. В частности, на социальных площадках (на одноименных страницах сайта abcfinance.am в Facebook, Youtube, Twitter и др.) были опубликованы информационные видеоролики и материалы, организованы конкурсы и др..

В течение года по различным телеканалам транслировались информационные и постановочные видеоролики, посвященные пенсионным реформам, проводились образовательные и информационные семинары для различных организаций. В 2015 году углубилось и закрепилось сотрудничество с международными организациями по защите интересов потребителей и финансового обучения: Международной сетью по финансовому образованию Организации экономического сотрудничества и развития (OECD), Альянсом за финансовую доступность (AFI) и Евразийским экономическим союзом.

ПЕРЕПОДГОТОВКА КАДРОВ И СОТРУДНИЧЕСТВО С ОРГАНАМИ НАДЗОРА ДРУГИХ СТРАН В 2015 ГОДУ

С целью повышения эффективности регулирования финансовой системы и осуществления надзорных функций, в 2015 году Центральный банк продолжил проведение политики по повышению профессиональной квалификации персонала.

С целью совершенствования знаний и ознакомления с лучшим международным опытом работники Центрального банка, участвующие в процессах регулирования финансовой системы и проведения надзора, в течение года приняли участие в организованных как в Армении, так и за рубежом многочисленных учебных программах, рабочих визитах, конференциях. Работники, прошедшие переподготовку, представили отчеты, оценили эффективность курсов по специально разработанным анкетам, выступили с предложениями о внедрении опыта и передали полученные на курсах знания своим коллегам из подразделений.

В 2015 году продолжилось сотрудничество с Международным валютным фондом, Институтом финансовой стабильности, Объединенным венским институтом, Банком международных расчетов, центральными и национальными банками Германии, Франции, Швейцарии, Италии, Нидерландов, Польши, Чехии и Австрии, Учебным центром центральных банков в Англии, Агентства по передаче финансовых технологий Великого Герцогства Люксембург, государствами-участниками Евразийского экономического сообщества, Международной организации комиссий по ценным бумагам и другими структурами.

Семинары, организованные указанными организациями, конференции и визиты по обмену опытом были посвящены насущным вопросам финансовой стабильности, надзора и регулирования участников банковского, страхового рынков, рынка ценных бумаг. Специалисты Центрального банка приняли участие в проводимой в режиме онлайн учебной программе по финансовому надзору, организованной Институтом финансовой стабильности Швейцарии.

Сотрудники Центрального банка продолжили участие в сдаче экзаменов на получение международных сертификатов в областях финансов, бухгалтерского дела, аудита, страхования, информационных технологий.

Сохранилась и еще больше укрепилась традиция передачи знаний и опыта высококвалифицированных специалистов Центрального банка, накопленных ими в течение многолетней деятельности, начинающим специалистам. С целью обеспечения профессионального развития персонала была применена ротация кадров, существенно способствующая расширению знаний опытных сотрудников.

Центральный банк активно сотрудничал с вузами посредством организации встреч со студентами, предоставления им возможности для проведения научно-исследовательской и трудовой практики.

В 2015 году было успешно продолжено многостороннее и двустороннее сотрудничество с международными финансовыми организациями.

В отчетном году Центральный банк принял делегацию Международного валютного фонда. Расширению деловых связей, ознакомлению с макроэкономическим положением страны и проведению переговоров на различные банковские темы, были посвящены визиты делегаций Международной финансовой корпорации, Европейского инвестиционного банка, Евразийского банка развития, Европейского банка реконструкции и развития, Альянса за

финансовую доступность, глава Представительства ЕС в Армении, представители международного рейтингового агентства “Мудиз” (Moody’s).

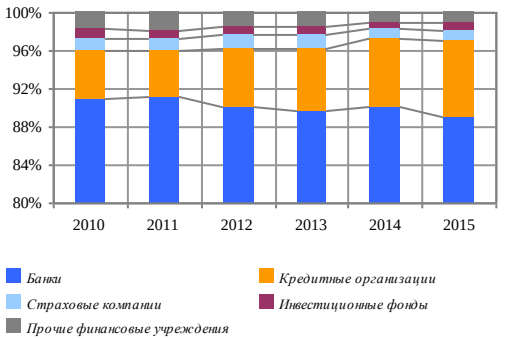
В течение года Центральный банк организовал ряд деловых встреч, конференций, заседаний круглого стола. В частности, состоялось заседание Консультативного комитета по финансовым рынкам при Коллегии Евразийской экономической комиссии (ЕЭС), совещание круглого стола, посвященное вопросам стабилизации экономики и макроэкономической политики, осуществляемой странами Евразийского экономического сообщества, заседание Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков стран Евразийского экономического сообщества.

В 2015 году продолжилась работа по заключению двусторонних, а также предусмотренных в рамках межправительственных комиссий соглашений и меморандумов о взаимопонимании с иностранными центральными банками.

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РА В 2015 ГОДУ

График 1.

Структура активов финансовой системы по финансовым учреждениям



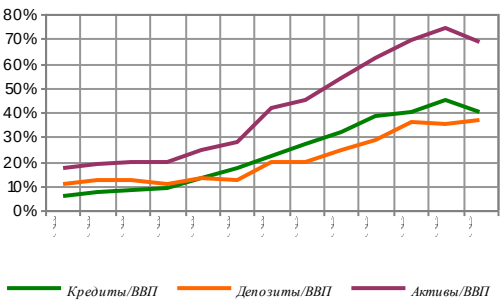
Источник: Центральный банк РА

В 2015 году в условиях сокращения спроса на кредитные ресурсы в экономике, вызванного усилением неопределенностей, связанных с региональными экономическими развитиями, было отмечено определенное ослабление финансового посредничества [1]. Соотношение активов финансовой системы и ВВП и соотношение кредитов и ВВП снизились на 7,0 и 5,7 п.п. и составили соответственно 76,8% и 43,4%.

Самым крупным участником финансовой системы остается банковская система, на долю которой приходится 89,2% активов финансовой системы.

График 2.

Показатели, характеризующие финансовое посредничество банковской системы



Источник: Центральный банк РА

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Банки, действующие на территории Республики Армения

По состоянию на 31.12.2015 г. на территории РА действовал 21 коммерческий банк и один банк развития. К концу года в составе значительных участников трех банков произошли существенные изменения. Европейский банк реконструкции и развития произвел крупные вложения в уставные капиталы двух банков, а ЗАО “Инекобанк” приобрел акции ЗАО “ПроКредит банка”.

В отчетном году, в условиях опережающего роста основных балансовых показателей банковской системы по отношению к рос-

[1] *Снижение показателей, характеризующих финансовое посредничество, было частично обусловлено также методическими изменениями расчета номинального ВВП.*

ту номинального ВВП, был отмечен спад показателей, характеризующих финансовое посредничество. Соотношение активов банковской системы и ВВП и соотношение кредитов, предоставленных экономике, и ВВП снизились на 6, 04 и 5,5 пп и составили соответственно 68,5% и 39,8%.

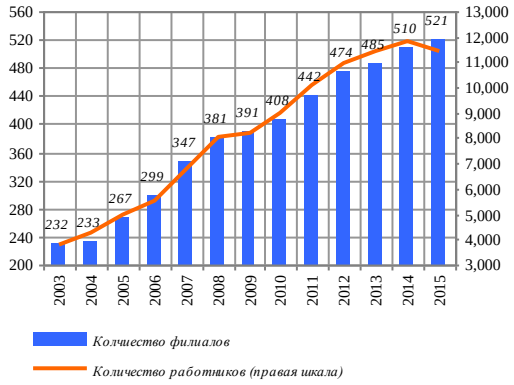
Таблица 3. Доступность финансовых услуг

	2013	2014	2015
Количество филиалов на 100 000 совершеннолетних граждан	19.8	22.8	23.3
Количество банкоматов на 100 000 совершеннолетних граждан	51.1	62.1	65.2

Количество работников банковской системы (включая обслуживающий персонал) снизилось на 3,1% и составило к концу года 11421 человек. В структуре персонала доля руководящего состава увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 0,7 пп и составила к концу года 17,3%.

График 3.

Количество филиалов и работников банков



Источник: Центральный банк РА

Концентрация в банковской системе РА

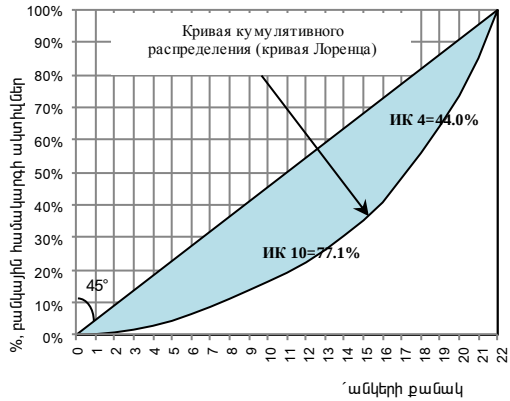
В 2015 году было отмечено некоторое увеличение индекса Герфиндаля-Гиршмана по всем основным балансовым показателям. Тем не менее, индексы концентрации сохранились, в основном, в пределах 0,06-0,1, что свидетельствует о низком уровне концентрации в банковской системе

Таблица 4. Индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана

Показатели	31.12.13	31.12.14	31.12.15
Общие активы	0.0699	0.0727	0.0764
Общие обязательства	0.0727	0.0751	0.0800
Общий капитал	0.6140	0.0627	0.0630
Кредитование экономики	0.0724	0.0754	0.0803
Срочные вклады физических и юридических лиц	0.0760	0.750	0.0813
Обязательства до востребования физических и юридических лиц (включая банковские счета)	0.1169	0.0926	0.0925

График 4.

Кумулятивное распределение банковских активов по их величинам [2]



Источник: Центральный банк РА

[2] Кривая кумулятивного распределения (кривая Лоренца) активов банков по их величине была применена для расчета коэффициента концентрации Джини как разность между кривой, "взымающейся" на 45^0 градусов, и площадями многогранников, охваченных кривыми Лоренца.

Поляризация между крупными и мелкими банками также слегка выросла по всем основным балансовым показателям. О некотором увеличении показателя поляризации свидетельствует также увеличение коэффициента поляризации Джини: по сравнению с предыдущим годом коэффициент увеличился на 1,9 п.п. и составил 38,9%.

Таблица 5. Уровень концентрации банковского сектора

Показатели	31.12.13	31.12.14	31.12.15
Общие активы			
ИК 4 (удельный вес 4 крупнейших банков в системе)	39%	43%	44%
ИК 10 (удельный вес 10 крупнейших банков в системе)	77%	77%	78%
Общие обязательства			
ИК 4	40%	43%	46%
ИК 10	79%	78%	79%
Общий капитал			
ИК 4	37%	37%	37%
ИК 10	69%	71%	70%
Кредитование экономики			
ИК 4	42%	44%	45%
ИК 10	78%	78%	79%
Срочные вклады физических и юридических лиц			
ИК 4	44%	43%	47%
ИК 10	80%	79%	79%
Обязательства до востребования по физическим и юридическим лицам (включая банковские счета)			
ИК 4	59%	52%	52%
ИК 10	86%	83%	85%

КАПИТАЛ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Тенденции прироста капитала банковской системы

Общий капитал банковской системы увеличился на 9,6%, (на 44,9 млрд драмов) и составил 514,0 млрд драмов. Прирост общего капитала был обусловлен увеличением уставного капитала. В течение года 9 банков пополнили уставные капиталы в общем на 74,0 млрд драмов, из которых только 68,4 млрд драмов - за счет внешних источников.

Удельный вес долевого участия нерезидентов в уставном капитале банковской системы увеличился в течение года на 1,2 п.п., составив к концу года 67,7%.

В отчетном году сохранился опережающий темп роста общих активов по отношению к росту капитала, в результате соотношение общего капитала и общих активов уменьшилось на 1,1 п.п., составив к концу года 13,9%.

Адекватность капитала банковской системы

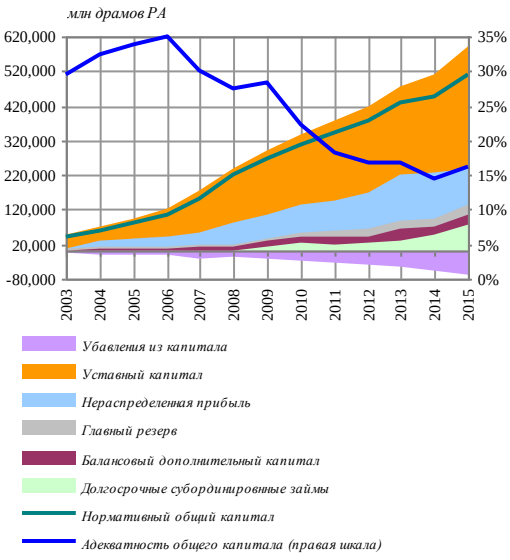
В 2015 году нормативный показатель адекватности общего капитала коммерческих банков вырос на 1,7 п.п. и составил 16,2% (минимальный норматив - 12%). Величина норматива адекватности общего капитала по каждому банку также была выше требуемого минимального уровня, и в течение года ни один банк не нарушил норматив адекватности капитала.

Показатель адекватности банковского капитала увеличился за счет прироста общего нормативного капитала. В течение года общий нормативный капитал увеличился на 4,9% (22,2 млрд драмов) и составил 474,5 млрд драмов. Доля основного нормативного капитала в общем нормативном капитале составила 86,2% (в предыдущем году – 87,5%).

По структуре активов, взвешенных по риску, весы кредитного, рыночного и операционного рисков составили 89,1%, 7,3% и 3,6% соответственно (на 31.12.2014 г. – 89,9%, 7,2% и 2,9%).

График 5.

Структура общего капитала банковской системы и динамика адекватности капитала



Источник: Центральный банк РА

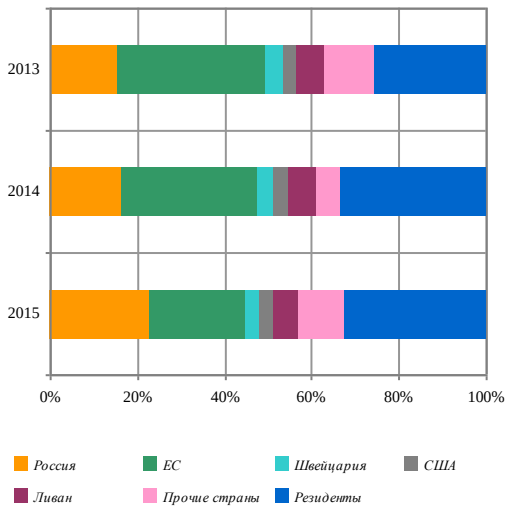
Собственники банков

По организационно-правовым формам из 22 коммерческих банков, действующих на территории Республики Армения, 1 банк является обществом с ограниченной ответственностью, 5 банков – открытыми акционерными обществами, 16 – закрытыми акционерными обществами.

Участниками банковской системы Республики Армения (акционерами, пайщиками) являются 1826 физических и юридических лиц, из которых 93 - нерезиденты. Если исключить 5 банков, имеющих организационно-правовой статус открытых акционерных обществ, то участниками (акционерами, пайщиками) 17 банков являются 60 физических и юридических лиц, из которых 30 лиц

График 6.

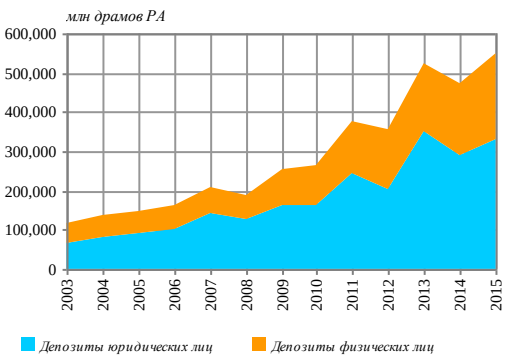
Структура уставного капитала банковской системы по резидентности



Источник: Центральный банк РА

График 7.

Депозиты до востребования банковской системы



Источник: Центральный банк РА

являются нерезидентами. В 7 банках 100% акций распоряжается одно лицо (2 юридических лица-нерезидента, 4 юридических лица-нерезидента и 1 физическое лицо – резидент), а в 9 банках 1 акционер распоряжается более 50% акций.

По региональному распределению участников банковской системы большую долю в уставном капитале имеют участники, зарегистрированные в РФ и ЕС – 23,0% и 21,96% соответственно (на 31.12.2014 – 16,6% и 30,8%).

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Привлеченные средства банковской системы

В 2015 году общие обязательства банковской системы почти не изменились и составили к концу года 2 трлн 943 млрд драмов.

Что касается валютной структуры, то драмовые обязательства уменьшились на 0,9%, инвалютные обязательства увеличились на 0,5%, в результате доля инвалютных обязательств выросла на 0,3 п.п. и составила к концу года 65,7%.

Вклады до востребования и срочные вклады, привлеченные от физических и юридических лиц, увеличились на 11,5% (185 млрд драмов) и составили к концу года 1 трлн 789 млрд драмов. Что касается валютной структуры, то драмовые вклады увеличились на 16%, а валютные вклады - на 9,5%. В результате доля инвалютных вкладов в общем объеме уменьшилась на 1,3 п.п., составив к концу года 71,3%.

Обязательства до востребования юридических лиц увеличились на 13,9% (на 40,0 млрд драмов), а обязательства до востребования физических лиц - на 20,3% (37,3 млрд драмов), составив к концу года 328,1 млрд драмов и 221,8 млрд драмов соответственно.

Объем срочных вкладов юридических увеличился на 3,6%, составив к концу года 282,2 млрд драмов, а объем срочных вкладов физических лиц – на 11,4% и составил 957,1 млрд драмов.

Структура средств, привлеченных банковской системой

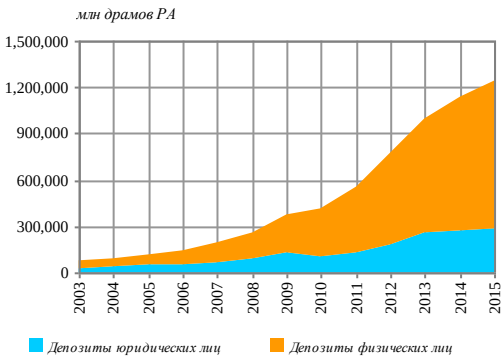
По состоянию на 31.12.2015 г. в общих обязательствах банковской системы доля затратных обязательств составила 95,6% (в предыдущем году – 95,2%). Если исключить низкозатратные обязательства до востребования, то доля затратных срочных обязательств составила 76,0% (в предыдущем году – 78,3%).

В структуре общих обязательств банковской системы произошли существенные изменения по части обязательств по банкам (включая ЦБ) и срочных вкладов и вкладов до востребования: доля обязательств по банкам снизилась на 7,0 п.п., а доли вкладов до востребования и срочных вкладов выросли на 2,6 и 3,6 п.п. соответственно.

К концу года 20% привлеченных средств были средствами до востребования (вклады, банковские счета, корреспондентские счета.), 55% - средства со сроком погашения до одного года и 25% - средства со сроком погашения более одного года (по состоянию на 31.12.2014 г. - 18%, 59% и 24% соответственно).

График 8.

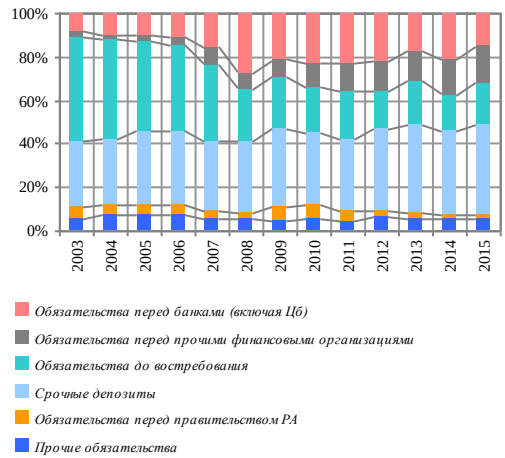
Срочные депозиты банковской системы



Источник: Центральный банк РА

График 9.

Общие обязательства банковской системы



Источник: Центральный банк РА

Клиенты коммерческих банков

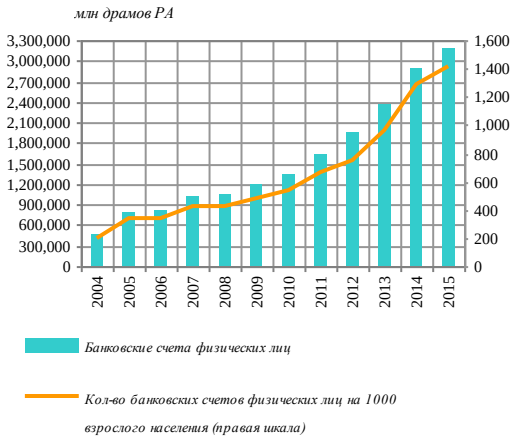
В 2015 году количество клиентов, обслуживаемых банками РА, увеличилось на 2,6% и составило к концу года 2 млн 327 тысяч, что было обусловлено, в основном, увеличением количества клиентов-физических лиц. По сравнению с предыдущим годом количество клиентов-физических лиц увеличилось на 2,9% и составило к концу года 2 млн 251 тысяча человек. Количество клиентов-юридических лиц сократилось на 4,1% и составило 76,4 тысячи.

В течение года количество банковских счетов (текущих и срочных) увеличилось на 10% и составило 3 млн 334 тысячи[3]. Счета юридических лиц увеличились на 2,2% и составили к концу года 148,4 тысячи. Количество банковских счетов физических лиц (текущих и срочных) увеличилось на 10,4% и составило к концу года 3 млн 183 тысячи.

[3] *В банковские счета не включены кредитные счета.*

График 10.

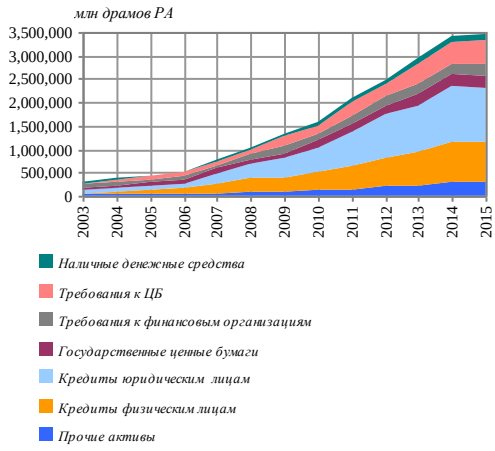
Банковские счета физических лиц в банковской системе



Источник: Центральный банк РА, Национальная статистическая служба РА

График 11.

Состав активов банковской системы



Источник: Центральный банк РА

Тенденция роста размещенных средств банковской системы

В 2015 году общие активы банковской системы РА увеличились на 1,4% и составили к концу года 3 трлн 457 млрд драмов, что было обусловлено, в основном, ростом требований к ЦБ.

В основном увеличились корреспондентские счета в ЦБ и иные требования – на 7,8% и составили 507 млрд драмов.

Кредиты, предоставленные экономике, уменьшились на 3,0% и составили 2 трлн 11,1 млрд драмов. Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, уменьшились на 3,9% и 1,7% соответственно, составив к концу года 1 трлн 175 млрд драмов и 836 млрд драмов.

Объем вложений в государственные ценные бумаги увеличился на 6,1% и составил к концу года 253,3 млрд драмов.

Таблица 6. Структура корреспондентских счетов в банках-нерезидентах – по странам

	31.12.14	31.12.15	Изменение
ЕС	38.6%	34.0%	-4.60%
Германия	23.7%	23.9%	0.20%
Австрия	9.0%	3.2%	-5.80%
Великобритания	2.0%	3.2%	1.20%
Франция	2.2%	1.9%	-0.30%
Прочие члены ЕС	1.7%	1.8%	0.10%
США	49.6%	49.3%	-0.30%
Россия	8.5%	15.2%	6.70%
Иные страны	3.3%	1.5%	-1.80%

Корреспондентские счета в банках увеличились на 22,1% и составили 129,1 млрд драмов. Для счетов характерна высокая концентрация по резидентности. На 31.12.2015 г. 98,2% корреспондентских счетов были размещены в банках-нерезидентах (в предыдущем году – 98,9%).

Структура размещенных средств банковской системы

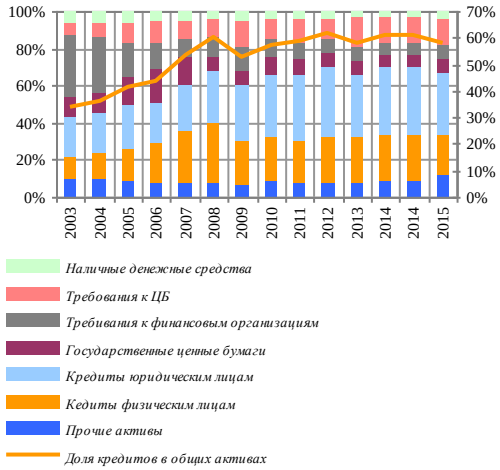
В отчетном году доля доходных активов в общем объеме уменьшилась на 2,4 пп и составила к концу года 72,5%. Доля доходных активов, за вычетом низкодоходных корреспондентских счетов, уменьшилась на 2,0 пп и составила 71,3%.

В структуре активов значительные изменения были отмечены по части кредитов, выданных экономике, и требований к Центральному банку и иным финансовым структурам: доля кредитных вложений в экономику уменьшилась на 3,1 п.п., а доли требований к Центральному банку и иным финансовым структурам выросли на 0,9 и 0,7 п.п..

К концу года 25% размещенных средств составили средства до востребования, 32% - со сроком до 1 года и 43% - более одного года и бессрочные (на 31.12.2014г. – 22%, 35% и 42% соответственно).

График 12.

Структура активов банковской системы



Источник: Центральный банк РА

Кредитные вложения банковской системы (валовые кредиты, лизинг, факторинг и размещенные в финансовых организациях кредиты и вклады)

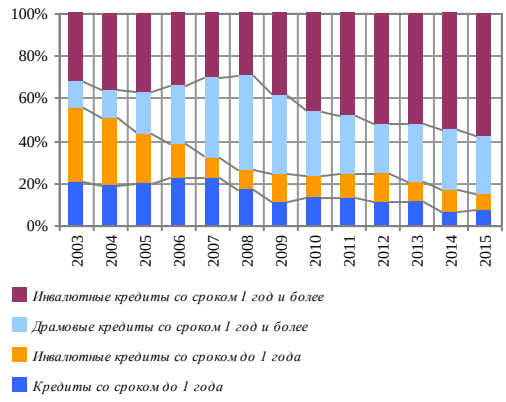
В 2015 году кредитные вложения банковской системы уменьшились на 2,2% (48,9 млрд драмов) и составили 2 трлн 223 млрд драмов. Кредитные вложения в драмах увеличились на 4,2% (31,3 млрд драмов) и составили 773 млрд драмов, а кредитные вложения в инвалюте уменьшились на 5,05% (75,5 млрд драмов) и составили 1 трлн 449 млрд драмов. В результате, доля кредитных вложений в инвалюте в общем объеме уменьшилась на 2,1 п.п. и составила 65,2%.

Кредиты, предоставленные нерезидентам, увеличились на 14,3% и составили 117 млрд драмов, а кредиты, предоставленные резидентам, уменьшились на 2,9% и составили 2 трлн 106 млрд драмов. В результате, доля кредитных вложений, предоставленных нерезидентам, в общем объеме увеличилась на 0,8 п.п. и составила 5,3%.

Что касается срочности кредитов, то доля долгосрочных кредитных вложений (со сроком 1 год и более) увеличилась в общем объеме на 2,2 п.п. и составила 84,8%, в основном, за счет увеличения доли долгосрочных инвалютных кредитных вложений.

График 13.

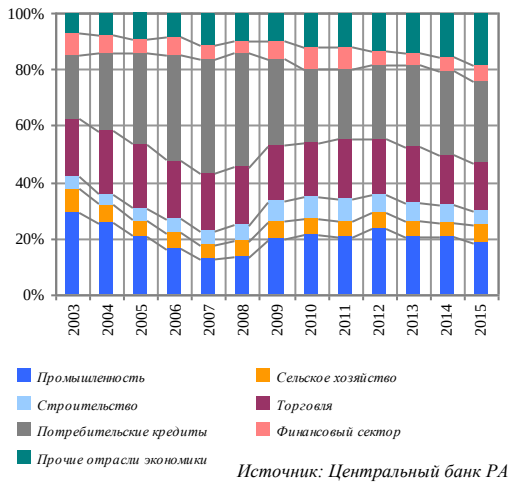
Структура кредитования резидентов по срочности



Источник: Центральный банк РА

График 14.

Структура кредитных вложений в резидентную экономику по отраслям



Источник: Центральный банк РА

К концу года рост кредитных вложений, предоставленных резидентам, был отмечен в потребительских кредитах, кредитах, выданных промышленности и торговле - на 20,7%, 18,4% и 16,9% соответственно.

Показатель кредитования банковской системы по сегментам экономики - индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана – снизился на 0,01 п.п. и составил 0,10. Средняя величина того же показателя по банкам не изменилась по сравнению с предыдущим годом и составила 0,18 единиц, что свидетельствует о сравнительно высоком уровне отраслевой концентрации выданных средств в некоторых банках.

Финансовому посредничеству способствуют главным образом кредиты, предоставляемые при посредничестве банков в рамках программ международных финансовых организаций. На 31.12.2015 г. 19 банков и 13 кредитных организаций, действующих на территории РА, обслуживали программы:

- Немецкого банка развития KFW
- Европейского банка развития и реконструкции (EBRD)
- Азиатского банка развития (ADB),
- Европейского фонда Юго-Восточной Европы (EFSE)
- Черноморского банка торговли и развития (BSTDB)
- Всемирного банка (WB)
- Евразийского банка развития (EDB)
- Международной финансовой корпорации (IFC)
- Международного фонда развития сельского хозяйства (IFAD)
- Международного фонда развития ОПЕК
- Немецкой инвестиционной компании (DEG)
- Австрийского банка развития (OeEB)
- Фонда “Вызовы тысячелетия” (MCH)
- программы кредитной организации Atlantic Forfeiterungs AG по финансированию торговли (AFA)
- Европейского инвестиционного банка (EIB)
- БлюОрчард Глобал Микрофинанс (BlueOrchard Microfinance) прочие кредитные программы, осуществляемые со стороны прочих международных финансовых организаций.

Кредиты, предоставленные банками и кредитными организациями в рамках международных программ, сократились в 2015 на 1,4% и составили к концу года 377 млрд драмов. На 31.12.2015 г. доля просроченных кредитов в общем объеме кредитов, предоставленных в рамках международных программ, уменьшилась на 0,2 п.п. и составила 0,9%. Доли кредитов со сроками погашения до 6 месяцев, от 6-ти месяцев до 1-го года и 1 год и более составили 4,6%, 7,2% и 88,3% соответственно.

На 31.12.2015 г. основными направлениями программ по кредитованию были торговля, сельское хозяйство и обрабатывающая промышленность, составив 27,0%, 23,0%, и 12,4% соответственно.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

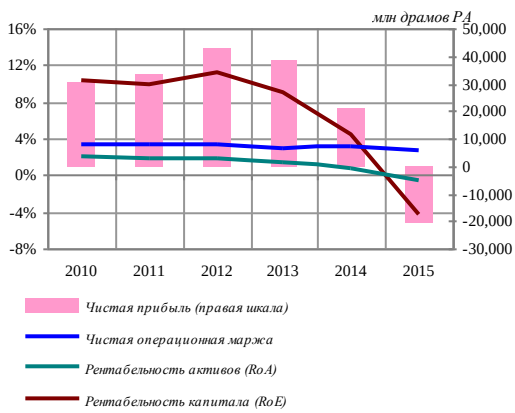
Рентабельность банковской системы

В 2015 году чистый убыток банковской системы, рассчитанный на основе представляемой в Центральный банк отчетности, составил 20,7 млрд драмов[4], причем 7 банков работали с убытком, 15 банков - с прибылью.

В отчетном году показатели рентабельности активов (RoA) и рентабельности капитала (RoE) составили минус 0,6% и минус 4,3% соответственно. Рентабельность банковской системы снизилась в результате уменьшения чистой процентной маржи вследствие роста соотношения чистых отчислений и активов из-за снижения возвратности кредитов и спада спреда доходности[5].

График 15.

Показатели, характеризующие рентабельность



Источник: Центральный банк РА

[4] *Различается от МСФО по части отчислений в резерв по активам.*

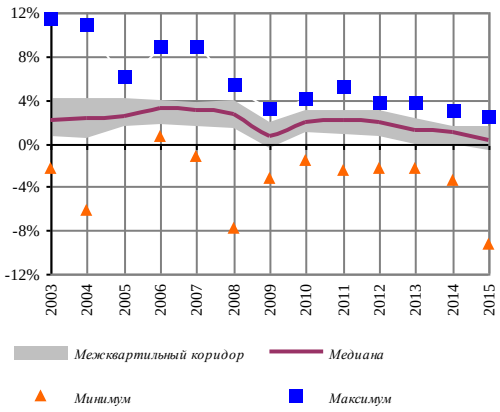
[5] *В контексте настоящего анализа, рентабельность капитала банков представляется в виде следующих компонентов:*

$$RoE = \frac{P}{E} = \frac{P}{A} x \frac{A}{E} = L x RoA = L x \left(\frac{II}{A} + \frac{NII}{A} + \frac{IE}{A} + \frac{NIE}{A} + \frac{NLLP}{A}) + \frac{PT}{A}\right)$$

где P - чистая прибыль, E – средний капитал, A – средние активы, II –процентный доход, NII - непроцентный доход, IE - процентный расход, NIE – непроцентный расход, NLLP – чистые отчисления, PT – налог на прибыль.

График 16.

Уровень рентабельности активов (RoA) банковской системы



Источник: Центральный банк РА

В течение года соотношение чистых отчислений и активов увеличилось на 1,0 пп и составило 3,3%, а чистая процентная маржа уменьшилась на 0,8 п.п. и составила 3,5%. На рентабельность банковской системы положительно воздействовало снижение на 0,4 п.п. соотношения чистых непроцентных расходов и активов.

Прибыль банковской системы в 2015 году, рассчитанная согласно международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО), составила 17,7 млрд драмов, рентабельность активов (RoA) - 0,5%, рентабельность капитала (RoE) – 3,5%.

Квартильный анализ рентабельности активов банков (ROA) показывает, что по сравнению с предыдущим годом дисперсия уровня рентабельности активов банков уменьшилась. Межквартильный размах снизился на 0,5 п.п. и составил 1,2%. Межквартильный размах снизился, в основном, из-за снижения разности между 3-м квартилем и медианой на 0,5 п.п.. В результате разность между 3-м квартилем и медианой и разность между медианой и 1-м квартилем составили 0,3% и 0,8% соответственно (в предыдущем году – 0,6% и 1,1%).

Структура расходов и доходов банковской системы

В 2015 году совокупные доходы банковской системы увеличились на 17,7%, а совокупные расходы - на 26,6%. В структуре совокупных доходов процентные доходы увеличились на 9,0%, непроцентные доходы - на 13,8%, возврат из резерва по активам - на 29,0%.

В расходной части, по сравнению с предыдущим годом, процентные расходы увеличились на 25,9%, непроцентные расходы – на 2,0%, а отчисления в резерв по активам - на 36,0%.

В результате указанного роста доходов и расходов, в структуре совокупных доходов доли процентных и непроцентных доходов уменьшились на 3,4 и 0,5 п.п. соответственно, а доля возврата из резерва по активам выросла на 3,9 п.п. В структуре совокупных расходов доли процентных и непроцентных расходов уменьшились на 0,1 и 3,9 п.п. соответственно, а доля отчислений в резерв по активам увеличилась на 4,0 п.п.

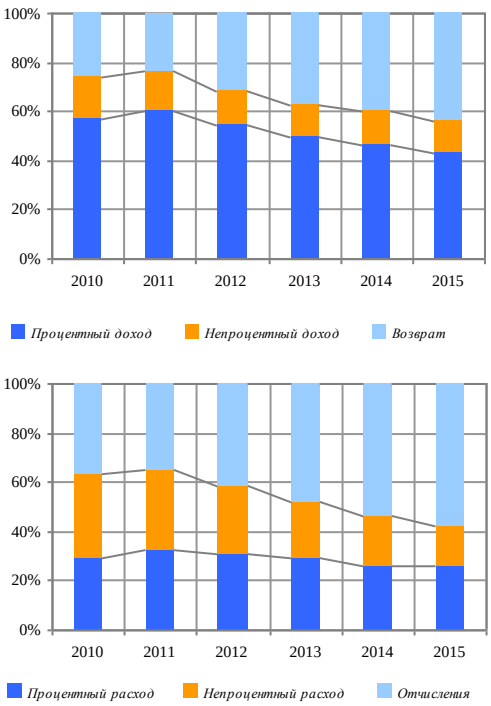
Рост процентных доходов банковской системы был обусловлен, в основном, ростом доходов, полученных от кредитов, предоставленных экономике (включая овердрафты, кредитные линии, кредитные карточки), причем их доля в структуре совокупных процентных доходов составила 84,6% (в предыдущем году – 84,7%).

В структуре непроцентных доходов в основном выросли доходы от комиссионных и штрафы и пени. Большую долю в непроцентных доходах составили рост доходов от комиссионных и полученные штрафы и пени, соответственно на 42,5%, 25,2% и 18,8% (в предыдущем году 45,1%,18,9% и 22,1%).

Процентные расходы увеличились, в основном, за счет средств, привлеченных от ЦБ РА по операциям репо, от коммерческих банков и иных финансовых организаций, и процентных выплат по срочным вкладам. В общем объеме процентных расходов большую долю занимают процентные затраты по срочным вкладам и по средствам, привлеченным из коммерческих банков и иных финансовых организаций – 50,7% и 22,2% соответственно (в предыдущем году – 57,1% и 18,4%).

График 17.

Структура доходов и расходов банковской системы



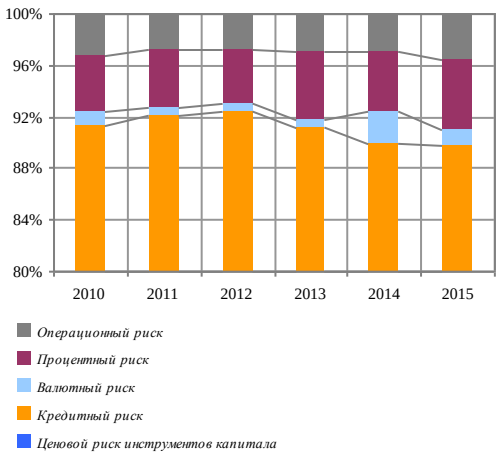
Источник: Центральный банк РА

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В 2015 году риски банковской системы остались на управляемом уровне, рисков, угрожающих финансовой стабильности, отмечено не было. В течение года норматив адекватности общего капитала в коммерческих банках постоянно находился на уровне, превышающем нормативную минимальную величину. Показатели общей и текущей ликвидности банковской системы также оставались в пределах нормативных величин.

График 18.

Структура взвешенных по риску активов банков



Источник: Центральный банк РА

Таблица 7. Нормативные показатели банковской системы

Нормативный показатель	31.12.14	31.12.15	Изме-нение	Норма-тивные величины
Норматив адекватности капитала	14.5%	16.2%	+1.7%	≥ 12%
Норматив общей ликвидности	25.1%	28.0%	+2.9%	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности	129.4%	142.4%	+13.0%	≥ 60%
Риск на одного крупного заемщика	19.1%	18.7%	-0.4%	≤ 20%
Риск на всех крупных заемщиков	183.2%	163.3%	-19.9%	≤ 500%
Риск на взаимосвязанное с банком лицом	3.9%	3.8%	-0.1%	≤ 5%
Риск на всех взаимосвязанных с банком лиц	11.4%	11.6%	+0.2%	≤ 20%

Кредитный риск

Самым главным риском в банковской системе РА продолжает оставаться кредитный риск, доля которого в активах коммерческих банков, взвешенных по риску, составила в 2015 году 89,1% (в предыдущем году – 89,9%). В этом смысле, управление кредитным риском играет важную роль с точки зрения обеспечения стабильности всей банковской системы.

Что касается риска кредитных вложений, то в отчетном году неработающие кредиты и дебиторские задолженности выросли на 12,2% (18,4 млрд драмов), и составили 170,0 млрд драмов, а стандартные кредиты и дебиторские задолженности уменьшились на 3,2% (70,2 млрд драмов) и составили 2 трлн 134,7 млрд драмов. В результате доля неработающих кредитов и дебиторских задолженностей (контролируемые, нестандартные, сомнительные кредиты и дебиторские задолженности) в общем объеме увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 1,0 п.п. и составила к концу года 7,4%.

Доли контролируемых, нестандартных и сомнительных кредитов в общем объеме кредитов и дебиторских задолженностей составили 3,3%, 2,2% и 1,9% соответственно (на 31.12.2014г. - 3,1%, 1,9% и 1,4% соответственно).

[6] *Диаметр кругов в графике прямо пропорционален доле кредитного вложения в соответствующий сектор в общем объеме кредитного портфеля. Направление и длина стрелки внутри круга отражают изменения доли неработающих кредитов в данном секторе в течение 2014 -2015 гг.*

Значительный рост неработающих кредитов в течение года был отмечен в кредитах, выданных сельскому хозяйству, сфере общественного питания и прочим сферам обслуживания и промышленности: доли неработающих кредитов в указанных секторах экономики увеличились на 5,9 4,3 и 3,2 п.п. соответственно и составили 11,3%, 13,8% и 9,2%. В результате их доля в неработающих кредитах общего кредитного портфеля выросла на 5,1, 4,6 и 3,7 п.п. соответственно.

К концу года 98,7% неработающих кредитов и дебиторских задолженностей пришлись на долю резидентов, а 1,3% - нерезидентов (на 31.12.2013 – 96,7% и 3,3% соответственно).

Соотношение чистых неработающих кредитов и дебиторских задолженностей и общего нормативного капитала увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 0,9 п.п. и составило 20.2%[7].

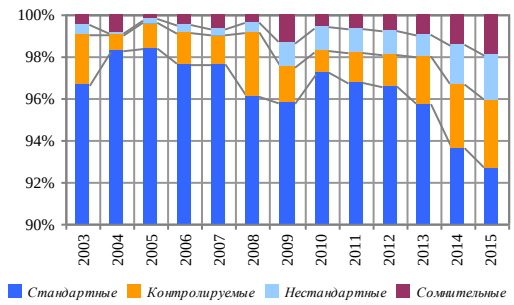
Даже в случае полного списания необеспеченных кредитов и дебиторских задолженностей (без учета стоимости предмета залога), показатель норматива адекватности общего капитала банковской системы будет значительно выше минимального уровня – 13,3%[8].

Таблица 8. Стресс-сценарии для оценки кредитного риска [9]

31.12.2015	Сценарии стресс-теста		
	Классификация 25% одновременно контролируемых, нестандартных и сомнительных кредитов как безнадежных	**Классификация 75% сомнительных кредитов как безнадежных**	**Классификация 30% стандартных кредитов как контролируемых**
Величина убытка банковской системы	29.6 млрд драмов или 6.2% нормативного капитала системы	11.4 млрд драмов или 2.4% нормативного капитала системы	59.8 млрд драмов или 12.6% нормативного капитала системы
Адекватность общего капитала банковской системы, в случае реализации стресс-сценария	15.2%	15.9%	14.4%

График 19.

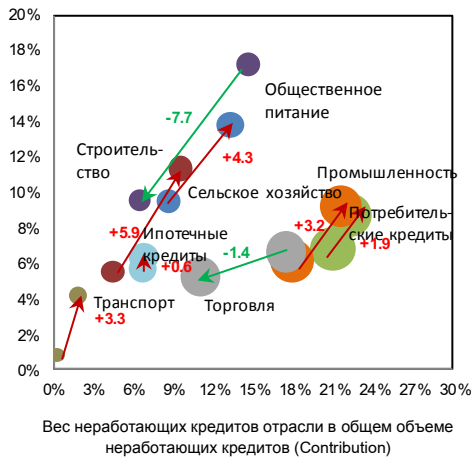
Структура кредитов и дебиторских задолженностей по классам риска



Источник: Центральнытый банк РА

График 20.

Изменение качества кредитного портфеля 2014-2015 гг. по секторам экономики [6]



Источник: Центральный банк РА

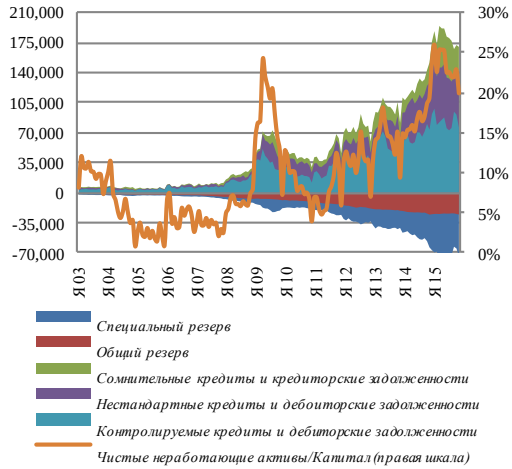
[7] *Чистые неработающие кредиты и дебиторские задолженности рассчитаны как разность между валовой балансовой величиной неработающих кредитов и дебиторских задолженностей и величиной резерва по активам.*

[8] *Необеспеченные неработающие кредиты и дебиторские задолженности определяются как разность между неработающими кредитами и дебиторскими задолженностями и сформированными резервами по активам.*

[9] *Настоящий и последующие стресс-сценарии в отчете не прогнозируют проявления тех или иных рисков, а помогают раскрыть слабые стороны финансовой системы, оценить ее возможности по нейтрализации рисков.*

График 21.

Резервы по неработающим кредитам и дебиторским задолженностям [11]



Источник: Центральный банк РА

Результаты стресс-теста по оценке кредитного риска[10] улучшились по сравнению с результатами аналогичного стресс-теста, проведенного в начале года, в силу увеличения адекватности общего капитала банка вследствие пополнения уставного капитала и уменьшения кредитного портфеля.

Валютный риск

В течение 2015 года средний годовой обменный курс драма РА к доллару США ослабел на 13,0%, ослабление по отношению к началу года составило 4,0%. Из-за волатильности обменного курса драма РА к прочим валютам прибыль банковской системы от переоценки инвалюты составила 2,0 млрд драмов (в предыдущем году – 3,9 млрд драмов), причем, в результате переоценки валюты 10 банков понесли убытки, 12 банков имели прибыль. В результате операций купли-продажи инвалюты в отчетном году банковская система обеспечила чистую прибыль на 17,5 млрд драмов (в предыдущем году – 18,2 млрд драмов). Расчеты по оценке валютного риска, выполненные по модели VAR (Value at risk), показывают, что в результате переоценки инвалюты в банковской системе десятидневный убыток не превысит 731 млн драмов (95% вероятности).

Таблица 9. Стресс-сценарии для оценки валютного риска

31.12.2015	Сценарии стресс-теста		
	Прибыль/убыток при каждом укреплении/ ослаблении драма РА по отношению к доллару США на 5%	**Прибыль/ убыток при каждом укреплении/ ослаблении драма РА по отношению к евро на 5%**	**Максимальный десятидневный убыток, рассчитанный по модели VAR**
Прибыль/убыток банковской системы в результате переоценки инвалюты	1.3 млрд драмов или 0.3% нормативного капитала (1.3 млрд драмов)	70.4 млн драмов или 0.01% нормативного капитала (70.4 млн драмов)	730.9 млн драмов или 0.2% нормативного капитала

[10] *Стресс-сценарии составлены при условии неизменного объема кредитов и без учета стоимости залога (согласно которым в сценарии классификации кредитов как безнадежных не рассматривается возможность продажи заложенной под кредит недвижимости).*

[11] *В графике не представлены активы класса "безнадежные" и резерв на покрытие возможных потерь по ним. По линии активов, отнесенных к классу безнадежных, банки формируют резерв на покрытие возможных потерь в размере 100%, и списывают их из баланса.*

Результаты стресс-теста по оценке инвалютного риска показывают, что потери банковской системы, вызванные волатильностью обменного курса, несущественные, что обусловлено надлежащим регулированием валютного риска со стороны банков. На 31.12.2015г. чистая короткая инвалютная позиция банковской системы (включая производные инструменты) составила 25,4 млрд драмов или 5,4% общего нормативного капитала (на 31.12.2014 г. – 25,8 млрд драмов или 5,7% общего нормативного капитала).

Риск ликвидности

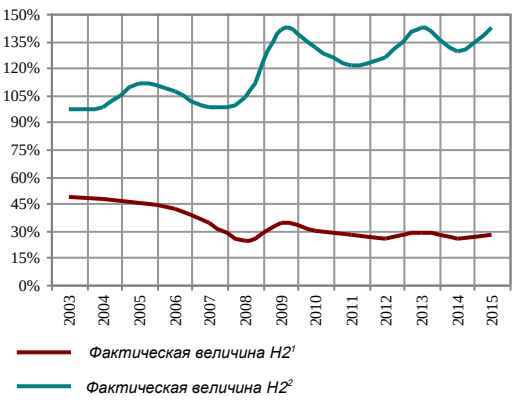
В течение 2015 года в условиях осторожной кредитной политики банков был отмечен рост ликвидности банковской системы. Высоколиквидные активы банковской системы увеличились на 13,7%, при этом общие активы, учитываемые в расчете нормативов ликвидности, увеличились на 2,0%, а обязательства до востребования – на 3,3%. В результате нормативные показатели общей ликвидности и текущей ликвидности банков увеличились на 2,9 и 13,0 п.п., составив соответственно 28,0% и 142,4% (минимальные нормативы – 15% и 60% соответственно).

С точки зрения концентрации обязательств банковской системы в отчетном году доля “крупных” обязательств снизилась на 1,3 п.п. и составила 23,0%[12].

С точки зрения стабильности средств по финансированию кредитов в отчетном году соотношение кредитов и вкладов снизилось на 16,9 п.п. и составило 112,4%.

График 22.

Динамика общей и нормативной ликвидности банков



Источник: Центральный банк РА

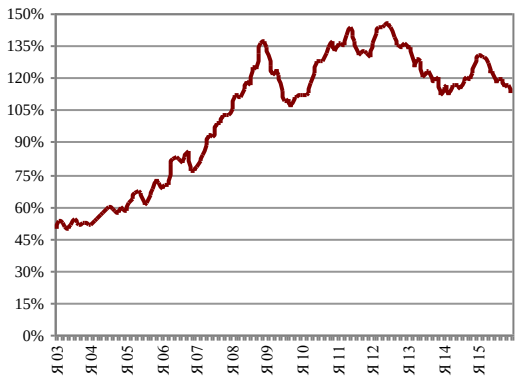
Таблица 10. Стресс-сценарии для оценки риска ликвидности

31.12.2015	Сценарии стресс-теста		
	Погашение 25% срочных вкладов физических лиц	Погашение 25% средств до востребования	Погашение 25% средств до востребования и 25% срочных вкладов физических лиц
Высоколиквидные активы банковской системы / Общие активы	25.5%	25.3%	20.8%
Высоколиквидные активы банковской системы / Обязательства до востребования	107.2%	141.0%	109.7%

[12] *Общая сумма всех средств, превышающих по отдельности 5% общих обязательств банка, без учета взаимосвязанности.*

График 23.

Кредиты коммерческих банков/Вклады коммерческих банков



Источник: Центральный банк РА

Согласно результатам стресс-теста по оценке риска ликвидности, нормативы общей и текущей ликвидности улучшились по сравнению с результатами аналогичного стресс-теста, проведенного в начале года. В случае реализации наихудшего сценария в некоторых банках отмечаются нарушения нормативов общей и текущей ликвидности, тем не менее, в указанных банках объем высоколиквидных активов достаточный для полного покрытия оттока обязательств.

Ценовой риск

Ценовой риск в банковской системе РА продолжает оставаться довольно низким. По сравнению с началом года доля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общих активах выросла на 0,1 п.п. и составила к концу года 6,1%.

В 2015 году доход банковской системы от переоценки финансовых активов, доступных для продажи и переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 578 млн драмов (0,1% общего нормативного капитала).

Таблица 11. Стресс-сценарии для оценки изменения цен на недвижимость

30% обесценение недвижимости	**31.12.2015**
Убыток банковской системы в случае переоценки недвижимости, являющейся собственностью банка *(ценовой риск)*	13.0 млрд драмов(или 2.7% капитала банковской системы)
Убыток банковской системы в случае невозвращения 30% уязвимого кредитного портфеля [13](с учетом реализации заложенной по этим кредитам недвижимости по обесцененной цене) *(кредитный риск)*	13.0 млрд драмов(или 2.7% капитала банковской системы)
Убыток банковской системы в случае невозвращения 100% уязвимого кредитного портфеля (с учетом реализации заложенной по этим кредитам недвижимости по обесцененной цене) *(кредитный риск)*	43.2 млрд драмов (или 9.1% капитала банковской системы)

Согласно результатам стресс-теста по оценке ценового риска, в случае реализации наихудшего сценария, убытки банковской системы незначительные. В этом контексте, воздействие кредитного и ценового рисков, связанных с колебаниями цен на недвижимость, на финансовую стабильность оценивается как слабое.

[13] *Уязвимый кредитный портфель - это величина общей суммы остатков тех кредитов, остаточная величина которых превышает 30% обесцененной стоимости заложенной по ним недвижимости.*

Процентный риск

В отчетном году сохранилась слабовыраженная тенденция роста процентных ставок по вкладам в драмах, тогда как ставки по инвалютным вкладам проявили тенденцию к снижению. Процентные ставки по кредитам проявили слабовыраженную тенденцию роста. Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в драмах выросла на 2.8 п.п., а по кредитам в инвалюте снизилась на 0,4 п.п. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в драмах и долларах США выросли на 0,4 и 0,1 п.п. В результате процентный спред по драмовым кредитам и вкладам сузился на 2,4 пп, а процентный спред по долларовым кредитам и вкладам расширился на 0,4 п.п.

Таблица 12. Стресс-сценарии для оценки процентного риска

31.12.2015	Сценарии стресс-теста	
	Воздействие повышения (снижения) рыночных процентных ставок на 2 пп на общий портфель, оцененное *"методом дюрации"*	**Отклонение чистого процентного дохода за предстоящие три месяца от ожидаемого дохода в случае повышения (снижения) рыночных процентных ставок на 2 пп, оцененное *"методикой разрыва чувствительных к процентной ставке активов и обязательств"***
Прибыль/убыток банковской системы	-7.7 млрд драмов или 1.6% капитала банковской системы (7.7 млрд драмов или 1.6% капитала банковской системы)	-1.2 млрд драмов или 0.3% капитала банковской системы (1.2 млрд драмов или 0.3% капитала банковской системы)

Разрыв дюрации активов и обязательств банковской системы средневзвешенной срочности за последние годы почти не менялся, колеблясь в пределах полугодия. В этих условиях, в случае колебаний рыночных процентных ставок, банки могут достаточно быстро отреагировать и пересмотреть процентные ставки.

Согласно результатам стресс-теста по оценке процентного риска, вероятные убытки некоторых банков по отношению к капиталу в результате колебаний рыночных процентных ставок будут составлять, в среднем, в пределах 3,7%. С этой точки зрения процентный риск находится на управляемом уровне.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Кредитные организации, действующие на территории РА

По состоянию на 31.12.2015 г. на территории РА действовали 32 кредитные организации, из которых 3 являются лизинговыми организациями, 1 организация является кредитным союзом, 26 – универсальными кредитными организациями и 2 – рефинансирующими кредитными организациями. В течение года количество филиалов кредитных организаций увеличилось на 23 и составило к концу года 159.

Концентрация кредитных организаций

Уровень концентрации кредитных организаций увеличился по всем балансовым показателям. Индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана по различным сводным показателям колебался в пределах 0,07-0,1, за исключением общего капитала.

Таблица 13. Уровень концентрации кредитных организаций (%)

Норматив	31.12.15	31.12.14	Изменение
Общие активы			
ИК 4	48.9	45.3	+3.6
ИК 10	76.5	74.8	+1.7
Общие обязательства			
ИК 4	44.4	44.4	-
ИК 10	76.4	76.2	+0.2
Общий капитал			
ИК 4	73.8	65.8	+8.0
ИК 10	87.5	84.2	+3.3
Кредитование экономики (включая лизинг)			
ИК 4	43.0	41.8	+1.2
ИК 10	76.0	73.3	+2.7

В отчетном году между крупными и малыми кредитными организациями был отмечен рост поляризации почти по всем показателям, за исключением общих обязательств.

АКТИВЫ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ, ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Капитал кредитных организаций

Общий капитал кредитных организаций увеличился в течение года на 20,6% (22,6 млрд драмов) и составил 132 млрд драмов. Рост был обусловлен, в основном, увеличением уставного капитала.

Удельный вес долевого участия нерезидентов в уставном капитале кредитных организаций уменьшился в течение отчетного года на 12,5 п.п., составив к концу года 9,8%. 4 кредитные организации из 11-ти организаций с долевым участием нерезидентов являются компаниями с полным иностранным участием. Удельный вес активов компаний с полным иностранным участием в общем объеме активов кредитных организаций составил 17,2% (на 31.12.2014 г. – 28,5%).

Обязательства кредитных организаций

Обязательства кредитных организаций увеличились на 10,6% и составили 176,4 млрд драмов. Срочные обязательства и обязательства до востребования перед юридическими лицами выросли на 97,3% и составили 34,4 млрд драмов (в предыдущем году – 17,4 млрд драмов), а срочные обязательства и обязательства до востребования перед физическими лицами уменьшились на 50,0% и составили 19,9 млрд драмов (в предыдущем году – 21,0 млрд драмов). В структуре обязательств перед юридическими лицами драмовые обязательства уменьшились на 2,6%, а перед физическими лицами - на 7,3%.

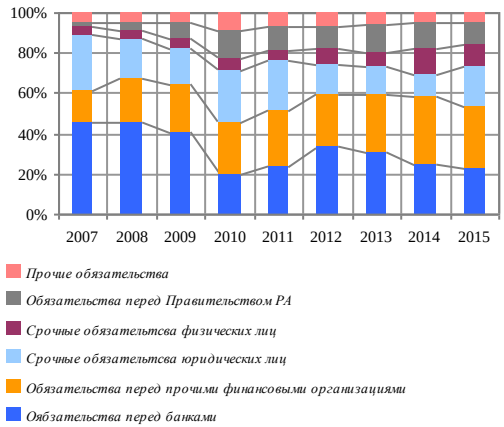
В 2015 году в структуре обязательств кредитных организаций прочие обязательства увеличились на 10,0%, а обязательства по банкам - на 4,3%.

Активы кредитных организаций

Общие активы кредитных организаций увеличились в течение года на 14,7% и составили к концу года 308,6 млрд драмов. К концу года в 20-ти действующих организациях был зарегистрирован рост активов, в 12-ти – уменьшение.

График 24.

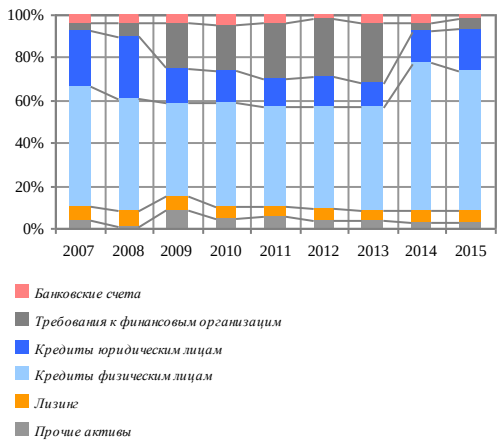
Структура обязательств кредитных организаций



Источник: Центральный банк РА

График 25.

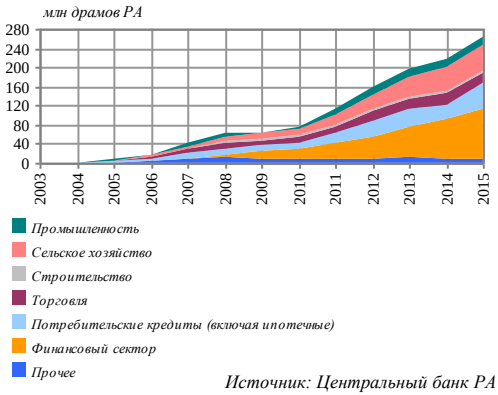
Структура активов кредитных организаций



Источник: Центральный банк РА

График 26.

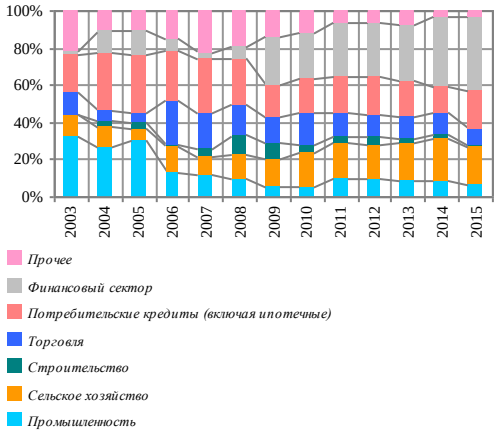
Изменение кредитных вложений кредитных организаций



Источник: Центральный банк РА

График 27.

Структура кредитных вложений кредитных организаций



Источник: Центральный банк РА

В структуре активов требования к банкам увеличились на 28,1%, кредиты, предоставленные экономике (включая лизинг) - на 7,2%, составив 96,5 млрд драмов и 177,7 млрд драмов соответственно.

Рост кредитования был отмечен почти во всех секторах экономики, за исключением сфер торговли, промышленности и строительства. Наибольший темп роста был отмечен по части потребительского кредитования (включая ипотечное), кредитования финансового сектора и сельского хозяйства – на 76,0%, 28,0% и 6,4% соответственно. Наибольший удельный вес имеют кредитные вложения в финансовый сектор, сельское хозяйство и потребительские кредиты, которые составили 40,6%, 20,4% и 11,4% соответственно.

Доля неработающих активов кредитных организаций (классы контролируемые, нестандартные и сомнительные) выросла в течение года на 1,1 п.п. и составила к концу года 6,2%. Самый высокий удельный вес неработающих активов был отмечен в потребительском кредитовании, сельскохозяйственных кредитах и торговых кредитах – 18,0%, 13,1% и 10,2% соответственно.

В структуре общих активов кредитных организаций значительные изменения были отмечены по части требований к банкам, кредитов, выданных юридическим и физическим лицам. Доли требований к банкам и кредитов, выданных юридическим лицам, увеличились на 3,3, и 1,8 п.п., а доля кредитов, выданных физическим лицам, снизилась на 4,9 п.п..

Финансовые результаты кредитных организаций

Величина чистой прибыли, рассчитанная на основе представленных в ЦБ отчетов кредитных организаций, в 2015 году составила 10,3 млрд драмов. Из организаций, действующих к концу года, с прибылью работали 24, с убытком – 8 кредитных организаций.

Величина чистой прибыли кредитных организаций, работающих с прибылью, составила 11,3 млрд драмов.

Рентабельность активов кредитных организаций (RoA) в отчетном году составила 3,6%, рентабельность капитала (RoE) -10,3%. В 2015 году чистая прибыль кредитных организаций, рассчитанная по МСФО [14], составила 10,2 млрд драмов, рентабельность активов (RoA) – 3,4%, рентабельность капитала (RoE) – 7,5%.

[14] *Основной причиной большой разницы в размерах прибыли, рассчитанных согласно отчетам, представляемым в ЦБ, и по принципам МСФО, является тот факт, что организации в качестве затрат признают отчисления в размере 1% по части стандартных активов в резерв под активы.*

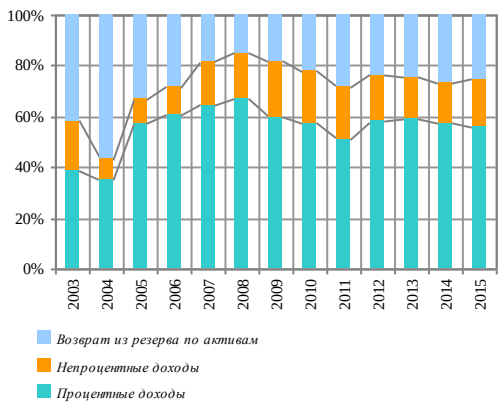
Процентные доходы кредитных организаций увеличились на 16,4%. Удельный вес процентных доходов, полученных от предоставленных экономике кредитов, уменьшился в общем объеме процентных доходов на 5,2%, составив 70,3%. Непроцентные доходы увеличились на 43,6%, в основном, за счет роста прочих непроцентных доходов. Их доля в общем объеме непроцентных доходов увеличилась на 14,6 пп и составила 23,3%.

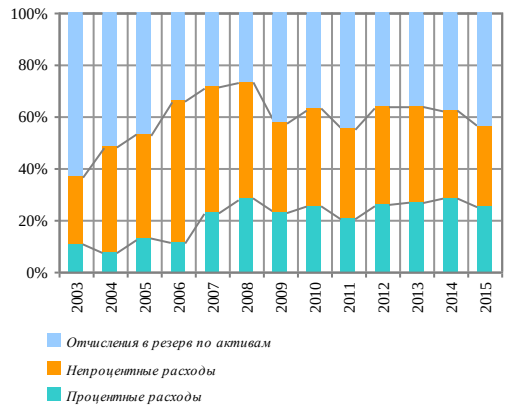
Процентные расходы увеличились на 10,1%, в основном, за счет роста процентных расходов, подлежащих выплате по средствам, привлеченным от коммерческих банков и прочих финансовых организаций, и по срочным займам. В процентных расходах большую долю занимают проценты, подлежащие выплате по средствам, привлеченным от коммерческих банков и прочих финансовых организаций, и проценты по срочным займам – 44,9% и 32,8% соответственно (в предыдущем году – 45,2% и 28,6%).

Непроцентные расходы увеличились на 11,1%, что было обусловлено, в основном, повышением рассчитанной заработной платы и приравненных к ней прочих платежей. В непроцентных расходах большую долю занимают рассчитанная заработная плата и ее эквиваленты и прочие непроцентные расходы - 53,4% и 17,2% соответственно (в предыдущем году- 58,7% и 10,9%).

График 28.

Структура доходов и расходов кредитных организаций





Источник: Центральный банк РА

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

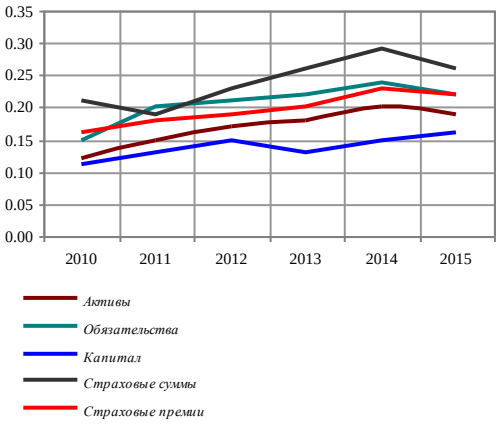
Страховые компании, действующие на территории РА

По состоянию на 31.12.2015 г. в Республике Армения лицензию на осуществление страховой деятельности имели 8 страховых компаний и 28 филиалов[15]. Все страховые компании занимаются страхованием нежизни.

Показатель “Страховые премии/ВВП”, характеризующий активность страховых компаний, составил на 31.12.2015 г. 0,62%, снизившись по сравнению с аналогичным показателем 2014 года на 0,03 п.п.[16]. Величина страховой премии на душу населения составила в 2015 году 10,5 тыс. драмов (в 2014 г. – 10,0 тыс. драмов).

График 29.

Индекс концентрации Герфиндаля-Гершмана основных показателей



Источник: Центральный банк РА

Концентрация в страховой системе РА

По основным показателям, характеризующим систему страхования, индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана проявил в 2015 году тенденцию снижения, за исключением показателя по капиталу.

Таблица14. Индекс концентрации основных показателей Герфиндаля-Гиршмана

	31.12.13	31.12.14	31.12.15
Активы	0.18	0.20	0.19
Обязательства	0.22	0.24	0.22
Капитал	0.13	0.15	0.16
Страховые суммы	0.26	0.29	0.26
Страховые премии	0.20	0.23	0.22

[15] *По состоянию на 31.12.2015 г. обобщены показатели фактически действующих и подотчетных 7-ми страховых компаний, так как одна лицензированная страховая компания не осуществляет деятельность.*

[16] *По данным на 2014 г. – в развитых промышленных странах показатель “Страховые премии/ВВП” по личнии страхования нежизни составил в среднем 3,51%, в развивающихся странах – 1,35% (источник: Swiss Re, Sigma No 4/2015, май 2015).*

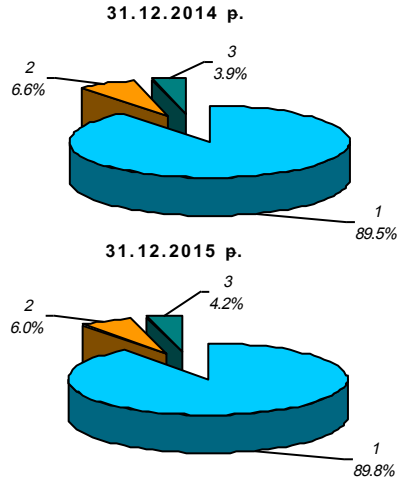
Таблица 15. Уровень концентрации страховой системы (%)

	31.12.13	31.12.14	31.12.15
Активы			
ИК 2 (удельный вес активов 2 крупнейших страховых компаний в общих активах системы)	50	55	53
ИК 5 (удельный вес активов 5 крупнейших страховых компаний в общих активах системы)	85	87	86
Обязательства			
ИК 2	58	64	60
ИК 5	93	96	94
Капитал			
ИК 2	32	41	44
ИК 5	73	83	83
Страховые суммы			
ИК 2	66	71	68
ИК 5	94	94	95
Страховые премии			
ИК 2	52	60	59
ИК 5	91	94	94

Поляризация между страховыми компаниями уменьшилась по сравнению с предыдущим годом. Причем, уровень концентрации всех показателей в таблице 15 уменьшился, за исключением показателей по капиталу и страховым суммам 5 крупных компаний (ИК 5).

График 30.

Структура общего капитала страховой системы



1. Уставный капитал.
2. Нераспределенная прибыль текущего и предыдущего периодов.
3. Прочие компоненты общего капитала.

Источник: Центральный банк РА

КАПИТАЛ СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ

В 2015 году общий капитал страховой системы увеличился на 6,5%, составив 16,8 млрд драмов. Уставный капитал увеличился на 6,8%, составив 15,1 млрд драмов.

В течение года 2 страховые компании пополнили уставные капиталы на 956 млн драмов.

Доли взвешенных по риску активов и нормативной величины платежеспособности капитала, рассчитываемые в показателе адекватности капитала страховой системы, составили к концу 2015 г. 37,0% и 63,0% соответственно. Норматив адекватности капитала страховых компаний составил 185,2% (норматив - 100%).

На 31.12.2015 г. удельный вес долевого участия нерезидентов в уставном капитале страховых компаний составил 50,0%. Из 3-х страховых компаний с участием нерезидентов в 1-й компании долевое участие нерезидентов составляет 100%.

АКТИВЫ СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ

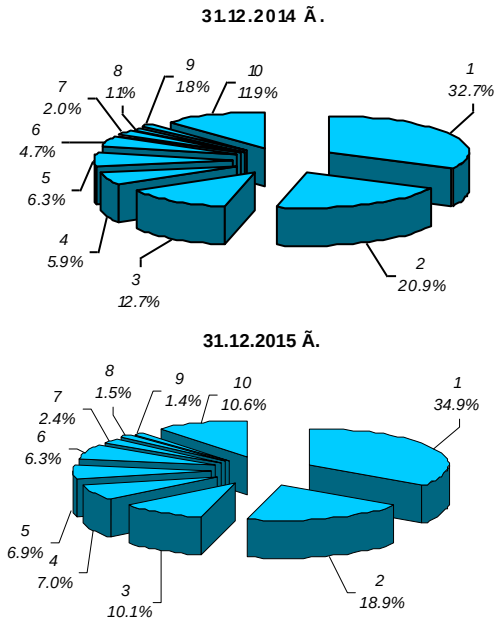
Активы страховых компаний уменьшились в течение отчетного года на 5,2% и по состоянию на 31.12.2015 г. составили 41,1 млрд драмов.

В основном уменьшились проданные по операциям репо ценные бумаги – на 3,3 млрд драмов или 67,9%, и суммы к получению по линии прямого страхования - на 1,4 млрд драмов или 24,6%.

В текущем году вклады в банках увеличились на 1,1%, составив 14,4 млрд драмов. К концу года в структуре активов страховых компаний большой удельный вес занимали вклады в банках (34,9%), государственные ценные бумаги (14,6%) и суммы к получению от страхователей по прямому страхованию (10,1%). Следует отметить, что 89,7% вкладов пришлись на долю текущих вкладов в банках-резидентах, а 10,3% - на долю нетекущих вкладов в банках-резидентах.

График 31.

Структура активов страховых компаний



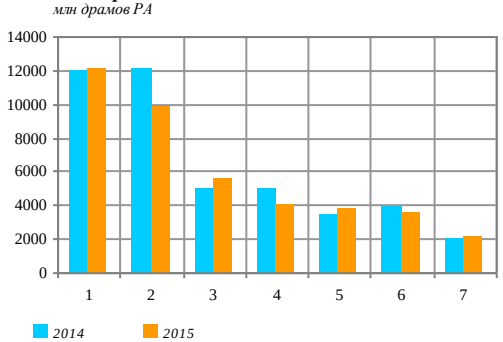
1. Депозиты в банках. 2. Государственные и негосударственные ценные бумаги (в том числе, проданные по операциям репо). 3. Суммы к получению по прямому страхованию. 4. Основные средства. 5. Доля перестраховщика в страховых резервах. 6. Расходы будущего периода и предоплаты по страхованию. 7. Наличные денежные средства и банковские счета. 8. Недоставленные займы 9. Требования, возникшие в результате суброгации. 10. Прочие активы.

Источник: Центральный банк РА

График 32.

Активы страховых компаний

млн драмов РА



Источник: Центральный банк РА

График 33.

Динамика активов страховых компаний, адекватных техническим резервам



Источник: Центральный банк РА

Средняя срочность активов страховых компаний составляет один год. В частности, средняя срочность вкладов, на которых приходится основная доля активов, составляет 6 месяцев, средняя срочность ценных бумаг – 3 года.

Вложения страховых компаний размещены, в основном, в драмах. По состоянию на 31.12.2015 г. инвалютные активы составили 9,8% общих активов или 4,0 млрд драмов. Инвалютные активы - это, в основном, текущие и нетекущие вклады в банках РФ, которые составили к концу 2015 года 3,8 млрд драмов или 26,5% общих вкладов.

Активы страховых компаний размещены, в основном, в высоколиквидных активах, что свидетельствует об отсутствии проблем с ликвидностью в страховых компаниях. Причем в течение 2015 года не было зарегистрировано ни одного нарушения норматива ликвидности со стороны страховых компаний.

Адекватность активов техническим резервам

Активы, адекватные техническим резервам, превысили на 31.12.2015 г. чистые технические резервы[17] на 49,4%.

[17] *Из чистых технических резервов вычтена доля перестраховщиков в технических резервах:*

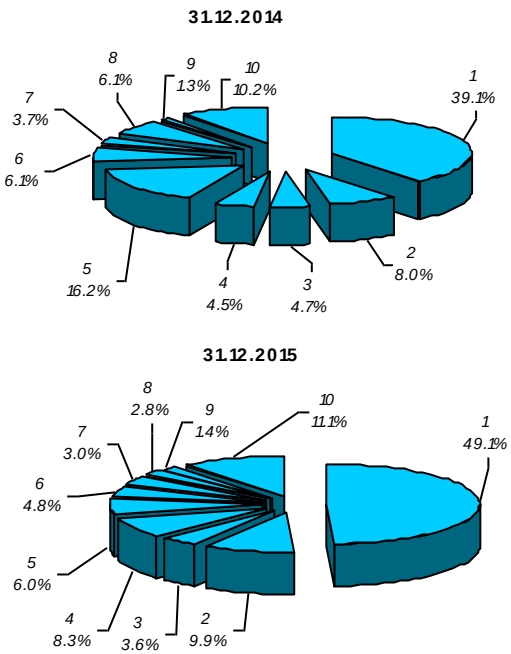
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ

Обязательства страховых компаний уменьшились в 2015 году на 12,0%, составив к концу года 24,3 млрд драмов. В основном сократились операции репо - на 3,0 млрд драмов или 67,5% и займы, полученные от финансовых организаций – на 1,0 млрд драмов или 59,2%.

По состоянию на 31.12.2015 г. в объеме обязательств большой удельный вес имели технические резервы (71,0% или 17,3 млрд драмов) и операции репо (6,0% или 1,5 млрд драмов). В текущем году технические резервы увеличились на 10,7%. Преобладающая часть технических резервов (69,2% или 12,0 млрд драмов) составили резервы незаработанных страховых премий.

График 34.

Структура обязательств страховых компаний

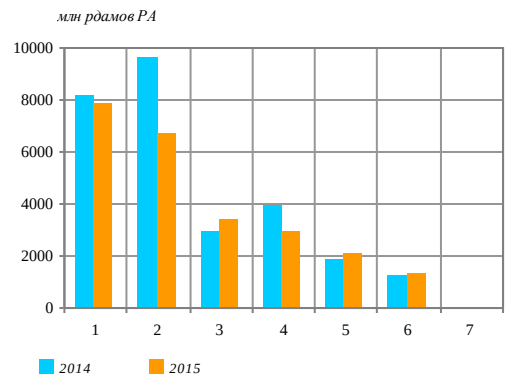


1. Резерв незаработанных страховых премий.
2. Резерв заявленных, но неурегулированных требований. 3. Резерв понесенных, но незаявленных убытков. 4. Прочие технические резервы.
5. Операции репо.
6. Страховые премии, переданные в перестрахование. 7. Полученные комиссионные по линии страхования.
8. Привлеченные займы и кредиты.
9. Суммы к выплате посредникам.
10. Прочие обязательства.

Источник: Центральный банк РА

График 35.

Динамика обязательств страховых компаний

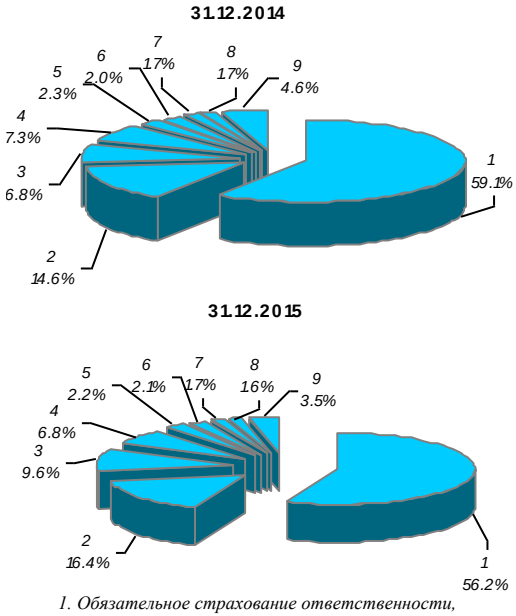


Источник: Центральный банк РА

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ

График 36.

Структура начисленных страховых премий страховой системы



1. Обязательное страхование ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств (ОСАГО). 2. Страхование здоровья.
3. Страхование от пожара и стихийных бедствий.
4. Страхование средств наземного транспорта.
5. Страхование перевозимого имущества (груза).
6. Страхование общегражданской ответственности.
7. Страхование содействия.
8. Страхование от несчастных случаев.
9. Страхование по прочим классам.

Источник: Центральный банк РА

Чистая прибыль страховых компаний, рассчитанная согласно отчетности, составила в 2015 году 1,4 млрд драмов. Рентабельность активов страховых компаний составила 3,3%, рентабельность капитала – 8,6%. Следует отметить, что 5 страховых компаний работали с прибылью, составившей 2,1 млрд драмов, 2 компании - с убытком в размере 688,0 млн драмов.

Чистая прибыль страховых компаний, рассчитанная на основе МСФО, составила в 2015 году 2,6 млрд драмов, рентабельность активов – 6,3%, рентабельность капитала - 15,1%.

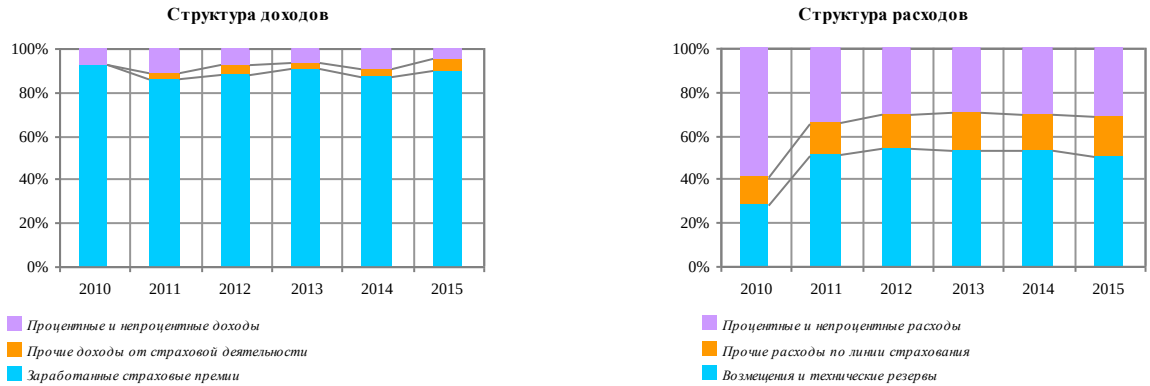
В 2015 году величина начисленных страховых премий составила 31,4 млрд драмов (в 2014 году – 30,1 млрд драмов). 56,2% начисленных страховых премий пришлись на долю страховых премий по ОСАГО, а 16,4% - на долю страхования здоровья.

Рост начисленных страховых премий в течение года был отмечен, в основном, по классам страхования от пожаров и стихийных бедствий и страхования здоровья - на 967,2 млн драмов или 47,1% и 759,7 млн драмов или 17,3% соответственно. Сократилась величина начисленных страховых премий по классу страхования авиагражданской ответственности (включая ответственность перевозчика) на 314,2 млн драмов или 90,4%. Величина страховых возмещений, начисленных компаниями, составила в 2015 году 13,6 млрд драмов (в 2014 г. – 22,1 млрд драмов). Причем, 62,8% начисленных страховых возмещений пришлось на долю возмещений по ОСАГО, а 24,0% - на долю возмещений по страхованию здоровья.

В структуре доходов страховых компаний большой удельный вес составили заработанные страховые премии - 90,3%. Процентные и непроцентные доходы составили 5,0% общих доходов. Прочие доходы по линии страхования составили 4,7% общих доходов. Преобладающая часть прочих доходов от страхования - это требования, возникшие по линии суброгации. В структуре расходов большой удельный вес составили страховые возмещения и чистые технические резервы - 50,4%. Процентные и непроцентные расходы составили 30,9% общих расходов. Прочие расходы по страхованию составили 18,7% общих расходов. Преобладающая часть расходов по страхованию - это чистые расходы по линии комиссионных, выплачиваемых страховым агентам.

График 37.

Структура доходов и расходов страховй системы



Источник: Центральный банк РА

Величина процентных доходов страховых компаний составила 3,0 млрд драмов. Причем, 58,4% процентных доходов (или 1,8 млрд драмов) пришлись на долю процентных доходов от текущих вкладов в банках и текущих займов, предоставленных банкам. 32,3% процентных доходов (или 1,0 млрд драмов) пришлись на долю текущих и нетекущих процентных доходов по линии ценных бумаг. Величина непроцентных расходов страховых компаний в течение года составила 7,6 млрд. драмов. 53,2% непроцентных расходов (или 4,1 млрд драмов) пришлись на долю затрат страховых компаний по административной линии.

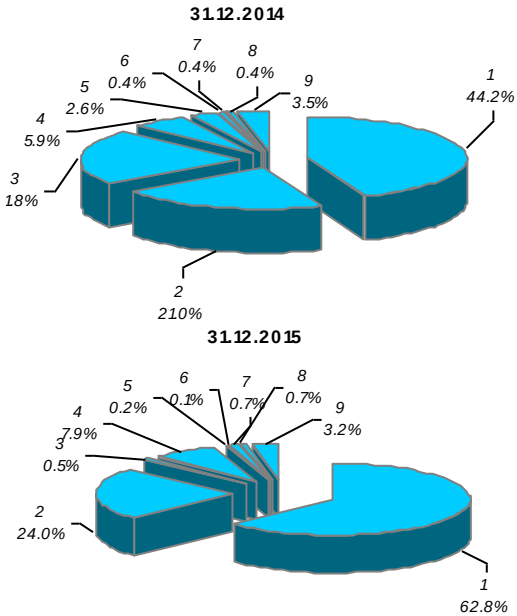
Показатель убыточности страховых компаний составил 48,9%[18], снизившись по сравнению с предыдущим годом на на 4,8 п.п., а показатель уровня затрат[19] вырос по сравнению с предыдущим годом на 0,4 п.п. и составил к концу года 29,8%.

[18] *Показатель убыточности рассчитан по следующей формуле: (чистые начисленные возмещения + чистые отчисления в технические резервы (за исключением НСТ) + иные операционные затраты по страхованию) / (заработанные страховые премии – суммы, подлежащие возврату по прекращенным договорам).*

[19] *Показатель уровня расходов рассчитан по следующей формуле: непроцентные расходы / (чистые заработанные страховые премии - суммы, подлежащие возврату по прекращенным договорам).*

График 38.

Структура начисленных возмещений страховой системы



1. Обязательное страхование ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств (ОСАГО). 2. Страхование здоровья. 3. Страхование от пожара и стихийных бедствий. 4. Страхование средств наземного транспорта. 5. Страхование перевозимого имущества (груза). 6. Страхование общегражданской ответственности. 7. Страхование содействия. 8. Страхование от несчастных случаев. 9. Страхование по прочим классам.

Источник: Центральный банк РА

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВЫЕ СУММЫ

К концу отчетного года количество действующих договоров страхования составило 591,9 тыс., что на 0,5% меньше количества договоров страхования, действующих по состоянию на 31.12.2014 года. К концу 2015 года было отмечено сокращение, по сравнению с концом 2014 года, количества действующих договоров страхования от несчастных случаев – нА 27,3% (35,6 тыс.). Количество договоров страхования автогражданской ответственности увеличилось на 95,5% (10,3 тыс.)

Количество договоров ОСАГО увеличилось на 2,9% (11,1 тыс.) и составило 401,4 тыс.

Увеличилось также количество договоров страхования от пожаров и от несчастных случаев на 19,4% (3,6 тыс.).

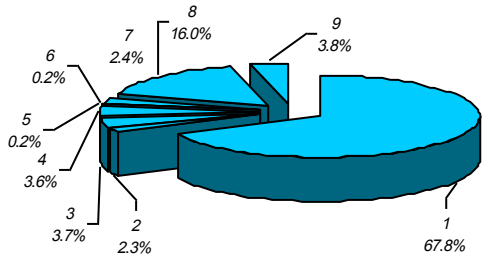
Страховые суммы к концу 2015 года составили 9,5 трлн драмов, что на 0,9% меньше аналогичного показателя на 31.12.2014 года. Уменьшение страховых сумм обусловлено, в основном, уменьшением сумм страхования авиагражданской ответственности (включая ответственность перевозчика) на 1,1 трлн драмов. В то же время увеличились страховые суммы страхования средств воздушного транспорта на 462,4 млрд драмов и суммы страхования по договорам страхования от пожаров и стихийных бедствий на 460,1 млрд драмов.

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ РИСКОВ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

К концу 2015 года величина сумм перестрахования составила 3,0 трлн драмов или 31,8% рисков, принятых страховыми компаниями. В 2015 году величина страховых премий, переданных в перестрахование, составила 3,9 млрд драмов, или 12,5% страховых сумм, а величина сумм, получаемых от перестраховщиков, по части страховых возмещений составила 892,7 млн драмов или 6,6% начисленных в отчетном году страховых возмещений.

График 39.

Структура страховых договоров, действующих на 31.12.2015 г.

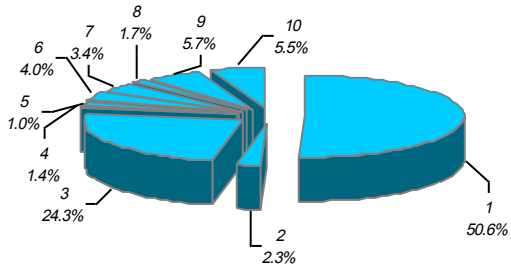


1. Обязательное страхование ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств (ОСАГО).
2. Страхование здоровья.
3. Страхование от пожара и стихийных бедствий.
4. Страхование средств наземного транспорта.
5. Страхование перевозимого имущества (груза).
6. Страхование общегражданской ответственности.
7. Страхование содействия.

Источник: Центральный банк РА

График 40.

Структура страховых сумм, предусмотренных страховыми договорами на 31.12.2015 г.



1. Обязательное страхование ответсвенности, вытекающей из использования автотранспортных средств (ОСАГО). 2. Страхование здоровья. 3. Страхование от пожара и стихийных бедствий. 4. Страхование средств наземного транспорта. 5. Страхование перевозимого имущества (груза). 6. Страхование общегражданской ответственности. 7. Страхование содействия. 8. Страхование от несчастных случаев. 9. Страхование средств воздушного траспорта и авиагражданской ответственности. 10. Страхование по прочим классам.

Источник: Центральный банк РА

График 41.

Объем и темп прироста активов инвестиционых компаний в 2004-2015 гг.



Источник: Центральный банк РА

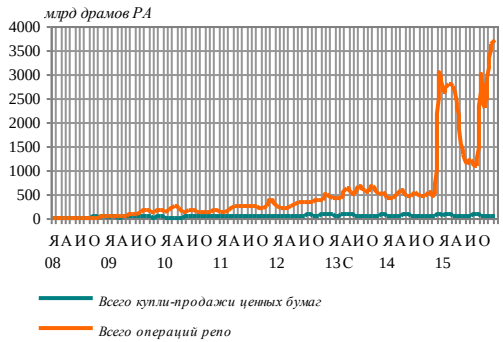
УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

По состоянию на 31.12.2015 г. на рынке ценных бумаг РА инвестиционные услуги оказывали 21 коммерческий банк РА и 8 инвестиционных компаний.

К концу 2015 года на финансовом рынке РА были зарегистрированы также четыре управляющих активами, двое из которых имеют право на управление обязательным пенсионным фондом, один – добровольным пенсионным фондом, а один управляющий вправе управлять только инвестиционным фондом. Центральный банк РА зарегистрировал также два венчурных фонда в качестве корпоративного фонда.

График 42.

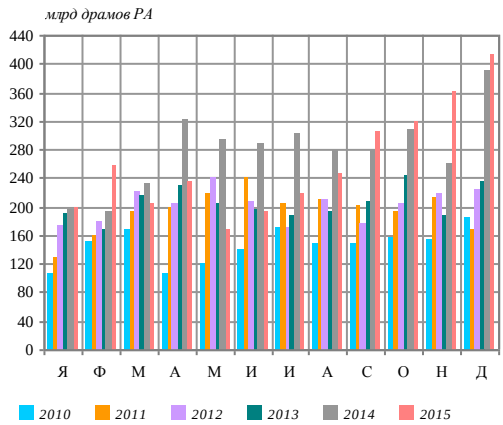
Объемы операций купли-продажи ценных бумаг и репо, осуществленных инвестиционными компаниями в 2008-2015 гг.



Источник: Центральный банк РА

График 43.

Объемы операций с ценными бумагами, осуществленными лицами, оказывающими инвестиционные услуги в 2008-2015 гг. (за исключением ЦБ)



Источник: Центральный банк РА

В течение года уровень концентрации инвестиционных компаний по части активов и обязательств проявил динамику роста, а по части капитала – уменьшения.

Таблица 16. Индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана

Показатели	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Общие активы	0.19	0.20	0.21
Общие обязательства	0.19	0.21	0.22
Общий капитал	0.19	0.19	0.18

Активы инвестиционных компаний увеличились по сравнению с предыдущим годом на 12,8%, составив 28,7 млрд драмов, а общий капитал уменьшился на 16,2%, составив к концу года 4,1 млрд драмов. Чистая прибыль инвестиционных компаний составила в 2015 году 164 млн драмов, причем с прибылью работали четыре компании, и еще четыре компании завершили год с убытком.

Объем операций, осуществленных в рамках инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг (включая операции репо без операций с ЦБ), уменьшился на 6,8% и составил 3 трлн 123 млрд драмов.

Объем операций репо на рынке ценных бумаг РА (без операций с ЦБ РА)[20] составил 79,5% общего обращения рынка ценных бумаг, уменьшившись по отношению к предыдущему году на 11,0%, и составил 2 трлн 483 млрд драмов. Объем операций репо с ЦБ РА в течение года увеличился.

Почти все заключенные операции репо – 99,9% - это сделки с государственными ценными бумагами, причем, большую часть ценных бумаг - 63,0% - вновь составили государственные среднесрочные облигации, 34,4% составили долгосрочные облигации и 2,6% - краткосрочные облигации.

В операциях по купле-продаже ценных бумаг, осуществленных лицами, оказывающими инвестиционные услуги на рынке ценных бумаг, продолжали преобладать операции с государственными ценными бумагами, составив 457,8 млрд драмов или 71,6% общего объема.

[20] *В операции репо включены пролонгированные сделки.*

В 2015 году объем операций купли-продажи с корпоративными ценными бумагами снизился по сравнению с предыдущим годом на 78,8 млрд драмов и составил 20,6 млрд драмов или 3,2% общего обращения. Объем операций с акциями увеличился на 27,1% (34,4 млрд драмов), составив 161,3 млрд драмов или 25,2% всего объема операций по купле-продаже ценных бумаг.

Доля биржевых операций в общем объеме операций по купле-продаже ценных бумаг, осуществленных лицами, оказывающими инвестиционные услуги, составила 5,2%.

В 2015 году объем операций с ценными бумагами на организованном рынке уменьшился на 54,9% (на 40,4 млрд драмов) и составил 33,1 млрд драмов[21].

Операции купли-продажи с государственными ценными бумагами составили 36,5% общего обращения организованного рынка, с корпоративными ценными бумагами – 43,0%, а с долевыми ценными бумагами – 20,5%.

По состоянию на 31.12.2015 г., в рамках управления пакетом ценных бумаг, объем средств, привлеченных лицами, оказывающими инвестиционные услуги, вырос по сравнению с тем же периодом предыдущего года более чем в 8 раз и составил 1,5 млрд драмов.

По состоянию на 31.12.2015 г. 93,3% пакета ценных бумаг составили недолевые ценные бумаги. Причем, согласно статусу приобретенных ценных бумаг, 42,8% пакета составили свободные ценные бумаги, 42,8% - ценные бумаги, приобретенные по репо и 15,2% - ценные бумаги, приобретенные по реверсным репо, и заложенные ценные бумаги.

Уровень капитализации рынка ценных бумаг РА [22] составил 103,8 млрд драмов, а соотношение “Капитализация/ВВП” – 2,0%, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 0,6 п.п.

На 31.12.2015 г. в Центральном депозитарии Армении велись реестры владельцев 2245 номинальных ценных бумаг, а число владельцев ценных бумаг, по которым велись реестры в ЦДА, составило 105663.

График 44.

Показатель капитализации рынка ценных бумаг РА и соотношения капитализация/ВВП



Источник: Центральный банк РА

График 45.

Операции на организованном рынке в 2007-2015 гг.



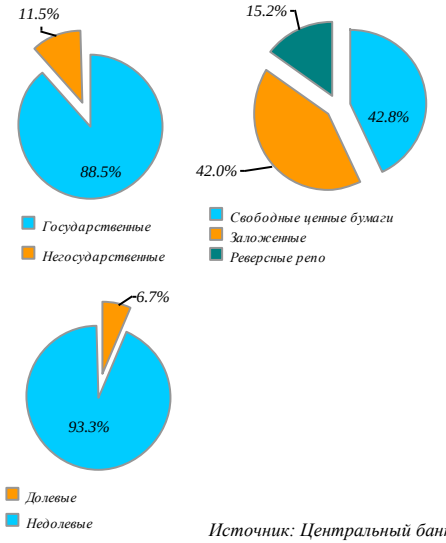
Источник: Центральный банк РА

[21] *Источник информации: отчеты организованного рынка, представляемые в ЦБ РА.*

[22] *Произведение количества простых номинальных акций, выпущенных подотчетным эмитентом, и цены сделки, заключенной с ними. :*

График 46.

Структура пакета ценных бумаг лиц, оказывающих инвестиционные услуги, на 31.12.2015 г.



Источник: Центральный банк РА

К концу года к биржевым торгам на организованном рынке были допущены ценные бумаги 27 классов/выпуска 16-ти эмитентов, причем среди эмитентов один эмитента является подотчетным лицом как по части акций, так и облигаций. Из числа подотчетных эмитентов 10 выпустили облигации 11 классов, а 7 эмитентов – облигации 16 классов. Из выпущенных облигаций 9 выпусков являются инвалютными, а их доля в общем объеме составляет 57%.

На 31.12.2015 г. общий объем выпущенных акций составил 31,3 млрд драмов, а объем облигаций – 17,9 млрд драмов.

Из выпущенных долговых ценных бумаг 45,6% пришлись на долю двух коммерческих банков, а участие банков в долевых ценных бумагах составили 42%. В 2015 году впервые одна инвестиционная компания выпустила ценные бумаги, обеспеченные активами. В качестве обеспечения для выпущенных облигаций послужили приобретенные у кредитных организаций примерно 600 предприятий малого и среднего бизнеса, сельскохозяйственные и потребительские кредиты, общий объем которых составил 1,2 млрд драмов.

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РА

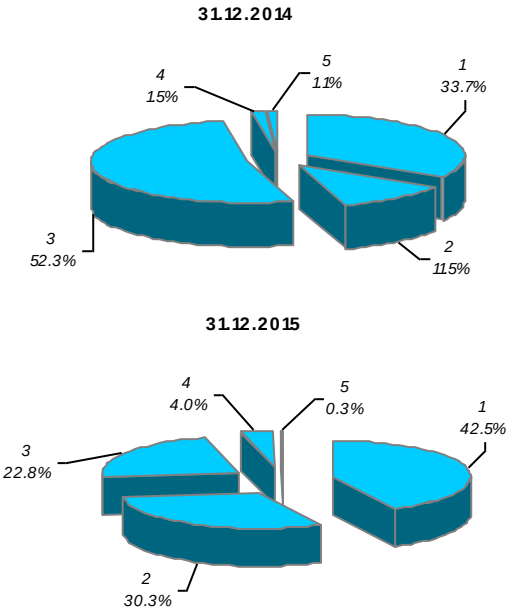
Пенсионные фонды, действующие на территории РА

На 31.12.2015 г. на территории РА действовали две инвестиционные компании с лицензией управляющего обязательным пенсионным фондом. Каждый из них управляет тремя обязательным пенсионным фондом.

На 31.12.2015 г. стоимость чистых активов пенсионных фондов составила 31,5 млрд драмов. Соотношение “Чистые активы/ВВП” составило 0,62%. Число активных участников пенсионного фонда составило 140 тыс. человек, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 30 тыс. человек.

График 47.

Структура вложений инвестиционных фондов



1. Гособлигации. 2. Долевые ценные бумаги 3.Денежные средства и депозиты. 4. Прочие облигации. 5. Прочие активы.

Источник: Центральный банк РА

Инвестиции пенсионных фондов

В 2014 году управляющие фондами хранили свои средства, в основном, в наиболее ликвидных и доходных активах (денежные средства и вклады). В 2015 году удельный вес денежных средств и вкладов снизился за счет увеличения удельного веса долевых ценных бумаг и государственных и негосударственных облигаций, тем самым инвестиционный портфель стал более диверсифицированным.

Примерно 42,5% активов фондов или 13,0 млрд драмов составляют вложения в государственные облигации РА. Вложения в государственные евробонды РА составляют 357 млн драмов. Удельный вес инвалютных активов фондов составляет в настоящее время 33% или 10,4 млрд драмов, преобладающая часть которых или 9,6 млрд драмов составляют долевые ценные бумаги.

Доходность фондов в 2015 году составила 5,3%. Кумулятивная доходность за 2 года, начиная с 2014 года, составила 10%.

ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

На 31.12.2015 г. в Республике Армения действовали семь платежно-расчетных организаций, из которых три компании имеют лицензию только на деятельность по осуществлению денежных переводов, три компании - лицензию на осуществление денежных переводов и лицензию на процессинг/клиринг платежно-расчетных документов и платежных инструментов, и одна компания – лицензию только на процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов.

Две платежно-расчетные организации имеют разрешение на выпуск электоронных денег.

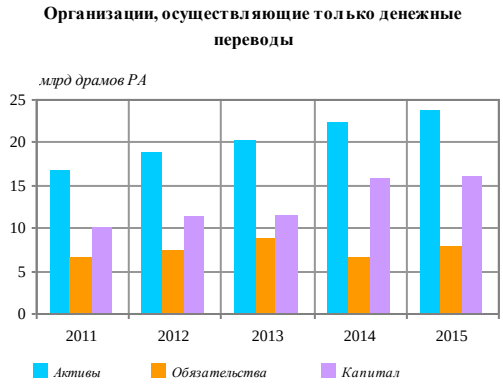
Активы компаний, имеющих лицензию на осуществление процессинга/клиринга платежных инструментов и денежные переводы, увеличились в 2015 году на 8%, составив к концу года 4,9 млрд драмов, обязательства увеличились на 25%, составив 3,7 млрд драмов, а капитал уменьшился на 23,6%, составив 1,2 млрд драмов.

Активы, обязательства и капитал организаций, осуществляющих лишь денежные переводы, увеличились в течение года на 6,1%, 12,8% и 0,3% соответственно, составив 23,5 млрд драмов, 7,7 млрд драмов и 15,8 млрд драмов. Организации, осуществляющие процессинг/клиринг платежных документов и денежные переводы, заработали в течение года чистую прибыль на сумму 594 млн драмов, а организации, осуществляющие лишь денежные переводы - на сумму 830 млн драмов.

К концу отчетного периода количество эксплуатируемых тремя платежно-расчетными организациями терминалов составило 1606. В 2015 году шесть платежно-расчетных организаций осуществили через терминалы самообслуживания и зарегистрированные филиалы прием коммунальных платежей, платежей за телефон и сотовую связь, по погашению кредитов, прием штрафов в бюджет и госпошлин, платежей за интернет и прочее. Объем операций, совершенных платежно-расчетными организациями, увеличился по сравнению с предыдущим годом на 9%, составив 470,1 млрд драмов.

График 48.

Финансовое положение платежно-расчетных организаций в 2015 г..

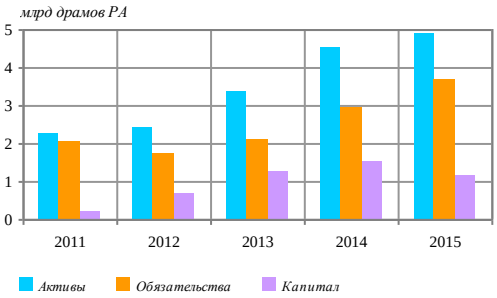




Источник: Центральный банк РА

График 49.

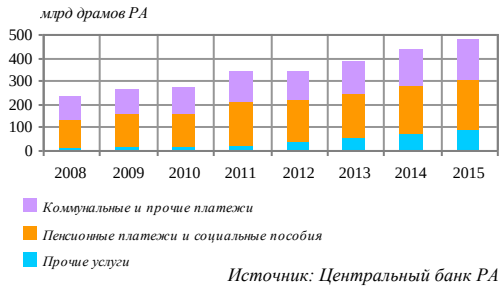
Организации, осуществляющие процессинг/клиринг платежных документов и денежные переводы



Источник: Центральный банк РА

График 50.

Объем услуг, оказанных платежно-расчетными организациями



Источник: Центральный банк РА

График 51.

Платежные услуги, оказанные карточка АрКа, электронными деньгами



Источник: Центральный банк РА

Платежно-расчетные организации оказали процессинговые услуги коммерческим банкам и организациям, осуществляющим денежные переводы. Платежно-расчетные организации предоставили процессинго-клиринговые услуги нескольким коммерческим банкам, в результате объем средств по сбору платежей за коммунальные услуги через эти банки увеличился по сравнению с предыдущим годом на 36%, составив 7,6 млрд драмов (1,5 млн операций).

К концу года у двух организаций, выпускающих электронные деньги, действовали 16 тысяч открытых для активного учета счетов, из которых 13 тысяч были открыты для физических лиц, используемых электронные деньги.

Объем операций, совершенных в течение года электронными деньгами, составил 2,9 млрд драмов, из которых 1,6 млрд драмов составили платежи за коммунальные услуги.

Платежи из заграницы в Республику Армения производятся через коммерческие банки и организации, осуществляющие денежные переводы. В течение 2015 года эти организации осуществили денежные переводы на сумму 10,6 млрд драмов (по сравнению с предыдущим годом уменьшение составило 9,2 млрд драмов). В то же время, за границу было отправлено переводов на сумму 1,6 млрд драмов (по сравнению с предыдущим годом уменьшение составило 500 млн драмов).

В отчетном году процессинговый центр “АрКа” обеспечил осуществление операций карточками на сумму 1 трлн 348,4 млрд драмов (по сравнению с 2014 годом объем увеличился на 0,3%). В частности, платежными карточками, зарегистрированными в другом процессинговом центре, было осуществлено операций на сумму 76,1 млрд драмов (по сравнению с 2014 годом объем увеличился на 15%). Объем операций платежными карточками, зарегистрированными в процессинговом центре “АрКа”, через средства обслуживания вне системы “АрКа” (включая и заграницей) составил 126,6 млрд драмов (уменьшилось 11%).

ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА

Основные показатели платежно-расчетной сферы РА

К концу 2015 года количество обслуживаемых клиентов в банковской системе увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 3%, составив 2,3 млн клиентов. Указанный рост произошел почти полностью за счет роста числа клиентов-физических лиц, составивших к концу года 2,2 миллиона. Количество счетов клиентов банковской системы увеличилось на 7%, составив 4,2 млн банковских счетов (в том числе, 3,1 млн текущих счетов, 185 тыс. срочных счетов, 857 тыс. кредитных счетов).

В течение 2015 года на территории РА платежными карточками было осуществлено операций на сумму 1 трлн 358 млрд драмов. Объем безналичных платежей по карточкам увеличился на 14% и составил примерно 160 млрд драмов. В объеме указанных безналичных операций объем операций, осуществленных в интернет-среде, составил 47,6 млрд драмов (в том числе, электронная торговля – 20,6 млрд драмов, переводы с карты на карту – 27,0 млрд драмов). Общее количество карточек, находящихся в обращении, увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 5,6% и составило 1,7 млн карточек. Причем, доля безналичных платежей по карточкам (включая операции в интернет-среде) в общем объеме операций по карточкам увеличилась по сравнению с 2014 годом на 1,5 п.п., составив11,8%.

Денежные переводы физическим лицам через коммерческие банки и организации, осуществляющие денежные переводы, уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 11% и составили 790,2 млрд драмов (в том числе, через SWIFT), а объем осуществленных переводов за границу увеличился на 0,3 и составил 365,6 млрд драмов. В результате чистый приток составил 424,6 млрд драмов, что меньше показателя предыдущего года на 18%.

Среднедневной объем безналичных платежей на территории РА составил 79 млрд драмов (количество - 71 тыс.). Причем, средний дневной объем безналичных платежей, осуществленных по платежным системам Центрального банка РА, уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 0,1%, а количество увеличилось на 2,4%, составив 66,0 млрд драмов и 14 тыс. платежей соответственно.

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РА

Система электронных платежей

По системам электронных платежей осуществляются межбанковские денежные переводы и окончательные расчеты по операциям, произведенным по иным системам (“АрКа”, биржевые площадки, Центральный депозитарий Армении, система учета и расчета государственных ценных бумаг).

В 2015 году среднедневной объем межбанковских денежных переводов по системе электронных платежей увеличился на 44%, составив 63,0 млрд драмов, а количество - на 4%, составив 15 тыс. переводов. В результате средний объем одного перевода по системе электронных платежей уменьшился, составив примерно 1,6 млн драмов.

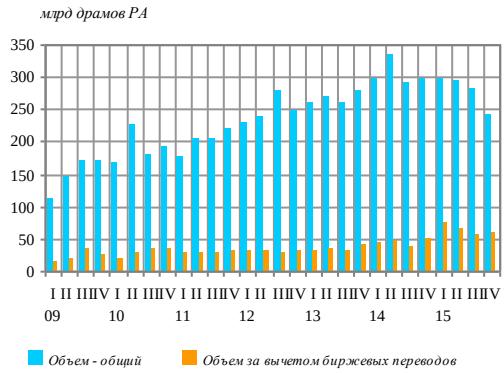
Объем дневного биржевого депонирования, связанного с биржевыми сделками по системе электронных платежей, уменьшился в течение года на 18%, составив 214,8 млрд драмов. Средний объем переводов коммерческих банков, связанных с биржевыми сделками, уменьшился на 9%, составив 2,6 млрд драмов.

Система учета и расчета государственных ценных бумаг (далее – СУРГЦБ)

По состоянию на 31.12.2015 г. членами Системы учета и расчета государственных ценных бумаг были 22 действующих в РА банка, 2 инвестиционные компании, Фонд гарантирования возмещения вкладов, Фонд управления фондом пенсионного обеспечения, Центральный депозитарий Армении, фондовая биржа “НАСДАК О-Эм-Экс Армения”, министерство финансов РА (в качестве эмитента государственных облигаций), Казначейский кастодиан, а также Центральный банк РА (в качестве кастодиана и эмитента в связи с выпущенными им облигациями).

График 52.

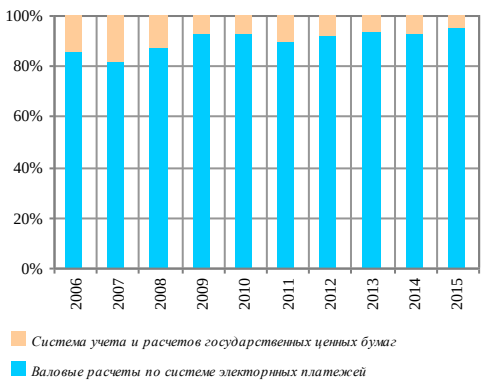
Среднедневные переводы по системе электронных платежей



Источник: Центральный банк РА

График 53.

Структура объема платежей, совершенных платежными карточками ЦБ РА (за исключением биржевых операций)



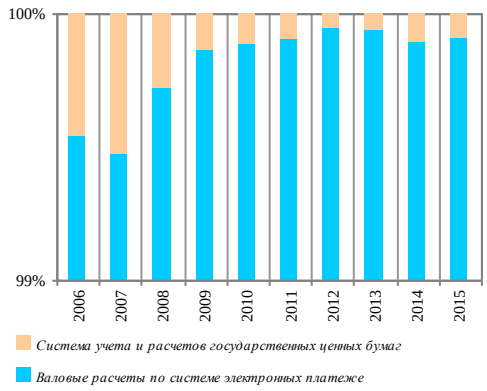
Источник: Центральный банк РА

ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Безналичные платежи в Республике Армения совершается платежными поручениями, платежными требованиями, чеками, карточками и электронными деньгами. В 2015 г. объем безналичных выплат составил 19,6 трлн драмов, а количество – 11,8 млн операций. Преобладающая часть платежей - 99,1% совершается платежными поручениями, 0.8% - это безналичные карточные платежи, оставшийся 0,1% - платежи чеками, требованиями и электорнными деньгами. С точки зрения распространения платежных инструментов большое место занимают платежные карточки, которыми совершается 34% количества безналичных платежей карточками.

График 54.

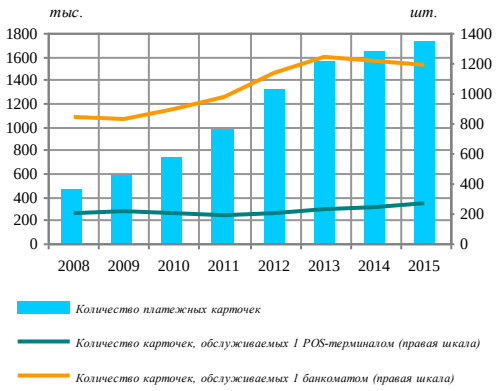
Структура количества платежей, совершенных платежными карточками ЦБ РА (за исключением биржевых операций)



Источник: Центральный банк РА

График 55.

Предоставленные платежные карточки



Источник: Центральный банк РА

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

По состоянию на 31.12.2015 г. предоставление или обслуживание платежных карт осуществляли действующие на территории РА 19 коммерческих банков. Причем все коммерческие банки являются членами единой системы платежей по карточкам “АрКа”.

В отчетном году для обслуживания карточек было установлено 59 новых банкомата, и к концу года их общее число составило 1416. Общее число POS-терминалов, установленных коммерческими банками, составило 6414 (в том числе, 757 POS-терминалов установлены в подразделениях коммерческих банков), что на 488 терминалов меньше показателя за предыдущий год.

Количество платежных карточек увеличилось на 5,6%, составив 1,7 млн. А количество действующих карточек “АрКа” увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 0,4%, составив 549 тысяч. Количество карт, принадлежащих международным системам, увеличилось на 8%, в том числе, “Виза” - на 11%, составив 789 тысяч, “МастерКард” - на 7%, составив 344 тысяч. Количество прочих международных карт уменьшилось на 19%, составив 47 тысяч.

Таблица 15. Операции, осуществленные аппаратами по обслуживанию карт (2015 г)

Аппараты	Операции			
	объем (млн драмов)	*коли-чество*	**В том числе по картам "АрКа"**	
			объем (млн драмов)	*количество*
Банкоматы	1045833	21806661	293172	6636010
в том числе: безналичные операции	7588	429045	528	114943
POS–терминалы/импринтеры	264917	3703610	61766	818998
в том числе: безналичные операции	105115.7	3200767	26758	588879
В интернет-среде	47610	2318867	7370	538966
Всего	1358361	27829138	362309	7994133
в том числе: безналичные операции	160314	5948679	34657	1242947

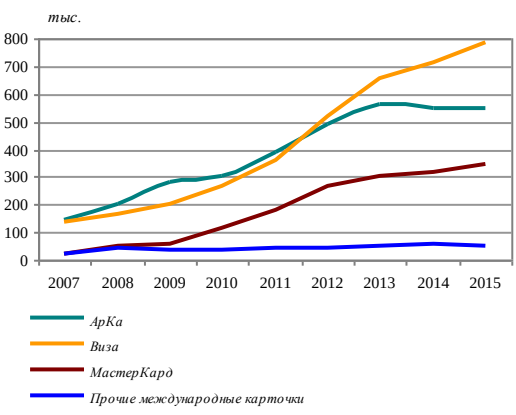
В структуре карт, выданных (находящихся в обращении) коммерческими банками, доли карточек "АрКа", "Виза" и "Мастер Кард" составляют 32%, 46% и 20% соответственно, а остальные 3% составляют карточки прочих международных карточных систем, куда входят также карточки "HSBC debit" и "AmEx".

Общий объем операций платежными карточками, совершенных на территории РА (включая операции картами, выпущенными иностранными банками) увеличился на 0,4%, составив 1,4 трлн драмов, а количество – на 8%, составив 28 млн карт. Доля операций, осуществленных карточками "АрКа" составила 29% общего объема операций, карточками "Виза" - 45%, картами "МастерКард" – 20%, прочими карточками - 7%.

Объем операций, осуществленных в течение года платежными карточками "АрКа", уменьшился на 5%, составив 362,1 млрд драмов, а объемы операций карточками "Виза" и "МастерКард" увеличились на 0,2% и 0,9%, составив 633,8 млрд драмов и 267,0 млрд драмов соответственно. Объем операций, совершенных прочими международными карточками, увеличился на 11% и составил 95,2 млрд драмов.

График 56.

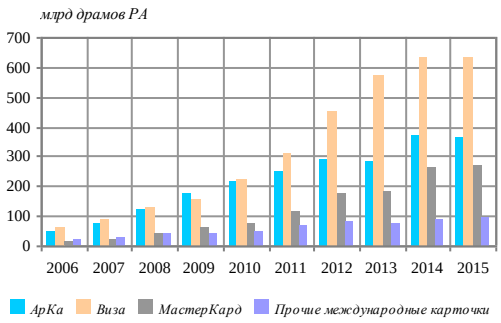
Динамика предоставления платежных карточек банками



Источник: Центральный банк РА

График 57.

Операции платежными карточками на территории РА в 2006 - 2015 гг.



Источник: Центральный банк РА

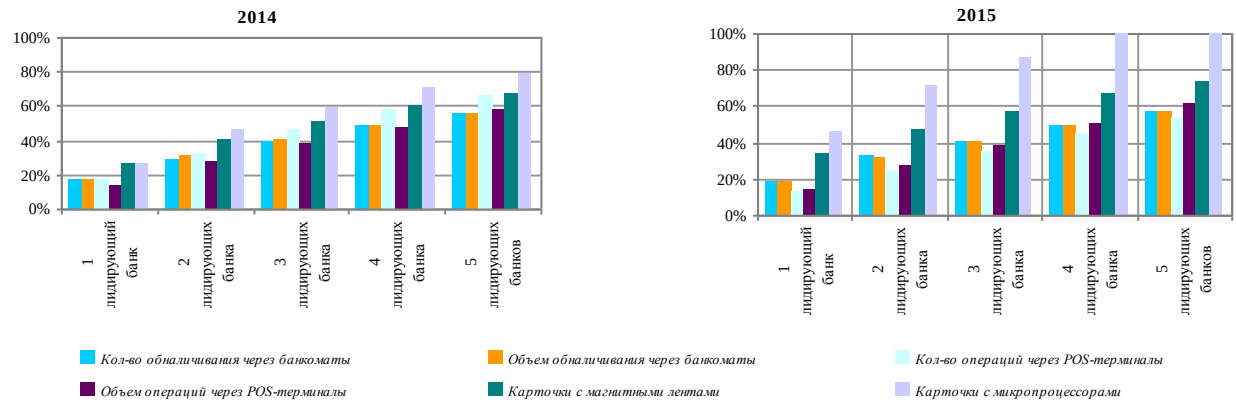
Объем операций, осуществленных за границей карточками "Виза", выпущенными действующими в РА банками, увеличился на 14%, составив 53,0 млрд драмов (количество уменьшилось на 24% и составило 829 млн), объем операций карточками "MasterCard" увеличился на 25%, составив 35,0 млрд драмов (количество уменьшилось на 11% и составило 588 тыс.), а объем операций прочими международными карточками увеличился на 40% и составил 20,1 млрд драмов.

Объем среднемесячных операций по обналичиванию, осуществленных одной карточкой на территории РА, уменьшился на 12% и составил 51 тыс. драмов, а объем безналичных операций уменьшился на 8% и составил 27 тыс. драмов.

Концентрация по предоставлению и обслуживанию платежных карточек почти не изменилась, за исключением карточек с микропроцессорными чипами. Концентрация по предоставлению карточек с микропроцессорными чипами выросла, доля одного лидирующего банка увеличилась на 19 п.п., составив 46% системы. На долю лидирующих пятя банков приходится более половины системы по обналичиванию через банкоматы, осуществлению операций через POS-терминалы и предоставлению карточек с магнитными лентами.

График 58.

Доля банков, лидирующих в совершении операций платежными карточками и в предоставлении карточек в 2014г. и 2015г.



Источник: Центральный банк РА

СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Денежные переводы физических лиц без открытия банковского счета осуществляются действующими в РА коммерческими банками и организациями, получившими лицензию Центрального банка на осуществление денежных переводов.

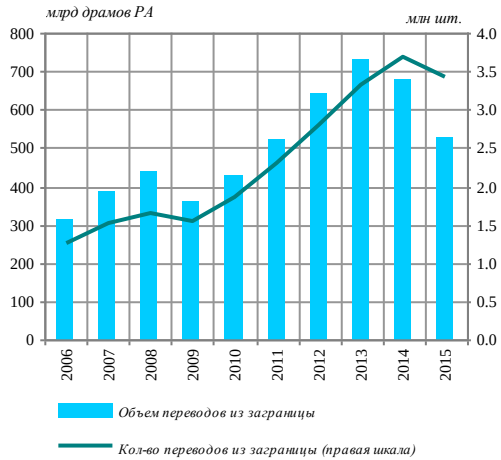
По состоянию на 31.12.3015 г. действующие в РА коммерческие банки, в целях оказания услуг клиентам по переводу денежных средств, являются членами 113 международных и 1 армянской системы.

В течение 2015 года объем денежных переводов в Республику Армения посредством являющихся участниками этих систем банков и платежно-расчетных организаций, осуществляющих денежные переводы, оставил 543,2 млрд драмов, уменьшившись по сравнению с предыдущим годом на 19,9%. Средний объем одного денежного перевода, отправленного в Республику Армения по этим системам, составил 155 тыс. драмов, что на 17% меньше предыдущего года. Чистый приток денежных средств по системам международных переводов уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 25% и составил 434,3 млрд драмов.

Платежи физическим лицам в переводах по корреспондентским счетам коммерческих банков увеличились на 18,3% и составили 244,6 млрд драмов. Средний объем одного платежа увеличился по сравнению с 2014 годом на 10%, составив 3,9 млн драмов. В то же время, переводы физических лиц за границу по корреспондентским счетам банков уменьшились по сравнению с 2014 годом на 8,4% и составили 241,5 млрд драмов. В результате в переводах физических лиц по корреспондентским счетам коммерческих банков наблюдается чистый отток денежных средств на 3,1 млрд драмов.

График 59.

Денежные переводы, полученные физическими лицами по международным системам денежных переводов



Источник: Центральный банк РА

СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Путем внедрения новейших технологий коммерческие банки расширили перечень и улучшили качество оказываемых ими услуг.

Некоторые коммерческие банки внедрили системы дистанционного обслуживания, позволяющие их клиентам осуществлять дистанционное управление своими банковскими счетами. Клиенты могут представлять поручения, получать информацию об остатке на счете и осуществлять прочие банковские операции без посещения банка.

В 2015 году объем общих платежей, совершенных клиентами по банковским системам дистанционного обслуживания, уменьшился на 25% и составил 6,6 трлн драмов, а количество увеличилось на 5%, составив 7,7 млн. Указанные платежи были совершены клиентами по системам банк-клиент (объем платежей составил 4,5 трлн драмов), через службу интернет-банкинга (объем платежей составил 2,2 трлн драмов), а также через службу телефонного банкинга (объем платежей составил 9,0 млрд драмов). Средняя сумма одного платежа клиента по системе банк-клиент и по службе интернет-банкинга составила 0,8 млн драмов и 0,9 млн. драмов соответственно, а через службу телефонного банкинга, оказываемую коммерческими банками – 0,1 млн драмов.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАДЗОРА

В свете политики по обеспечению стабильности, развития финансовой системы РА, совершенствования платежно-расчетной системы Центральный банк продолжит в 2016 году проведение реформ, направленных на регулирование и совершенствование надзора.

Перспективы регулирования финансовой системы РА

В целях повышения эффективности управления рисками в банках Центральный банк продолжил работу по внедрению ***Базеля-3***, в частности, по части новых базельских подходов к управлению риском ликвидности, а именно внедрению коэффициента покрытия ликвидности (LCR) и коэффициента чистого стабильного финансирования (NSFR). С этой целью, начиная с августа 2015 года, банки с ежемесячной периодичностью представляют отчетность в Центральный банк. Такая отчетность дает возможность Центральному банку оценить целесообразность установления нормативов, а также способствует обнаружению проблем в банковской системе РА и нахождению соответствующих решений. Работа по внедрению Базеля-3 продолжится и в будущем.

В сфере страхования продолжилась работа по развитию системы ОСАГО. В 2015 году совместно с Полицией РА была проведена работа по поступлению в информационную систему ОСАГО данных о физических лицах из информационно-поисковой системы паспортно-визового Управления Дорожной полиции РА. Получение вышеуказанной информации окажет содействие составлению достоверной страховой истории физических лиц, повышению эффективности реестра страховщиков ОСАГО. Были проведены работы по предоставлению в электронном формате данных о физических лицах финансовым организациям и ряду подструктур из информационно-поисковой системы Полиции РА.

В 2015 году продолжилось внедрение принципа “единого окна” в автостраховании (ЕДАС). ЕДАС - это трехъязычная (на армянском, английском, русском языках) интернет-площадка с общественным или частным доступом, которая позволяет пользоваться одной общей электронной средой для заключения договоров ОСАГО, управлять процессом по возмещению, увести учет страховых случаев. Внедрение ЕДАС осуществляется совместно с организацией Бюро Веритас, являющейся передовой компанией в мире в области ведения единого окна, а также оценки соответствия.

В 2015 году продолжилась работа также и по развитию прочих видов страхования в целях определения перспектив внедрения страхования жизни, а также проведения аналитических работ, направленных на развитие сферы. В дополнение к работе по внедрению страхования жизни и страхования здоровья, в 2015 году совместно с международными организациями была осуществлена работа по внедрению системы страхования сельскохозяйственных рисков, в результате в 2016 году предусматривается провести определение перспектив внедрения системы и разработать концептуальные подходы к внедрению системы.

В 2015 году продолжилась работа в сфере развития ипотечного рынка. Национальная ипотечная компания продолжила рефинансирование кредитов, предоставляемых в рамках программы повышения энергоэффективности жилья и финансирования микрокредитов. В целях развития ипотечного рынка, в частности, расширения

доступности ипотечного кредитования, продолжилась работа по выпуску облигаций, обеспеченных ипотечными кредитами. Была окончательно разработана модель выпуска для реализации этого проекта, в которой использован передовой мировой опыт с учетом особенностей и ограничений рынка РА, а также были подведены итоги предлагаемых изменений в закон РА "Об обеспеченных ипотечных облигациях".

В отчетном году продолжилось осуществление целевых программ, направленных на развитие ипотечного рынка, в частности, успешно работала государственная целевая социальная программа "Доступное жилье молодым семьям", а также проводилось рефинансирование ипотечных кредитов, предоставленных по социальным программам, предусмотренным для других целевых групп. В ближайшем будущем предусматривается проведение аналогичных программ.

В 2016 году Центральный банк продолжит работу по совершенствованию правовой базы по регулированию деятельности участников рынка ценных бумаг, финансовых организаций, вовлеченных в накопительную пенсионную систему, а также фондов, в частности, посредством внедрения действующих в этой области передовых стандартов и критериев надзора, установленных Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и Международной организацией органов пенсионного надзора.

В 2016 году Центральный банк проведет работу по созданию новых качественных инструментов рынка ценных бумаг. В частности, будет осуществлен ряд мер по развитию производных инструментов и рынка репо, повышению инвестиционной привлекательности Армении для иностранных инвесторов, стимулированию и оказанию содействия новым выпускам акций и облигаций со стороны действующих в Армении крупных компаний, а также созданию институтов секьюритизации и стимулированию проектов по секьюритизации. Указанные работы окажут содействие созданию новых финансовых институтов, инфраструктур, инструментов и услуг, которые, в свою очередь, воздействуют на максимальное повышение уровня финансового посредничества.

С целью развития рынка ценных бумаг в 2016 году Центральный банк продолжит работы по непрерывному совершенствованию инфраструктуры рынка, внедрению лучших стандартов и практики торговли ценными бумагами и расчета по сделкам.

С целью стимулирования внедрения новых инструментов, включая повышение спроса на них, Центральный банк продолжит свое сотрудничество с международной системой расчетов по ценным бумагам Clearstream. Предусматривается, что Clearstream откроет в РА денежные счета и счета по ценным бумагам. Реализация этого проекта может сыграть важную роль для повышения заинтересованности иностранных инвесторов в инвестировании в финансовые инструменты РА.

В 2016 году Центральный банк проведет работу по присуждению рейтингов компаниям РА со стороны международных рейтинговых агентств. Реализация программы расширит возможности местных компаний по привлечению дешевых заемных средств с рынка капитала РА и международного рынка капитала.

В 2016 году Центральный банк проведет заключительные работы, связанные с присоединением к Многостороннему меморандуму о взаимопонимании по вопросам консультаций, сотрудничества и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO). Присоединение к меморандуму обеспечит получение максимального содействия от участников Меморандума - регуляторов финансового рынка, в том числе, получение необходимой информации, которая позволит повысить эффективность деятельности Центрального банка при осуществлении им надзорных функций по отношению к участникам рынка ценных бумаг. Более

того, учитывая, что присоединение к Меморандуму возможно только при условии высоко уровня соответствия принципам IOSCO по регулированию рынка ценных бумаг, присоединение к Меморандуму будет свидетельствовать о высоком международном уровне транспарентности и регулирования рынка ценных бумаг РА.

Развития финансовых рынков привели к переходу от модели надзора, основанного на проверке соответствия деятельности банков правилам и нормам регулирования (rule-based), к подходу, основанному на учете рисков (risk-based). В 2015 году в РА продолжилась работа по окончательному внедрению надзора, основанного на учете рисков. Эта модель позволит путем распределения ограниченных ресурсов повысить уровень эффективности надзора за финансовыми организациями.

Перспективы развития защиты интересов потребителей в РА

В отчетном году продолжится деятельность по внесению изменений в регулятивное поле по защите интересов потребителей. В частности, будут улучшены условия и процедуры, обеспечивающие обратную связь банков, кредитных организаций с потребителями в течение и после завершения действия договора о предоставлении финансовых услуг. Будут установлены также правила обратной связи с поручителями и созаемщиками, обеспечивающие их надлежащей информацией о кредите, полученном заемщиком.

Кроме этого, утвержденные в 2015 году Национальным Собранием изменения в законы РА "О банках и банковской деятельности", "О кредитных организациях" и "О страховании и страховой деятельности" позволят установить единые и целостные принципы и правила делового поведения в банках, кредитных организациях и страховых компаниях.

В 2016 году продолжится работа по изучению условий предлагаемых услуг на финансовом рынке. В частности, будут изучены штрафы и их тарифы, применяемые организациями, размеры комиссионных, взимаемых за сделки. В зависимости от полученных результатов, в случае необходимости будет принято новое регулирование.

В результате изучения, проведенного в течение текущего года, в сферу по защите интересов потребителей в практику будут внедрены международно принятые Принципы ответственного финансирования. Будет изучена сфера цифровых финансовых услуг, что позволит защитить интересы потребителей, пользующихся финансовыми услугами с использованием передовых технологий и новейших достижений, путем совершенствования соответствующей правовой базы.

В 2016 году продолжится проведение мер по применению риск-ориентированного надзора за деловым поведением, будет разработан соответствующий регламент.

Для обеспечения информированности населения в 2016 году и в последующих годах продолжится осуществление начатых в предыдущие годы программ, предусмотренных "Национальной стратегией финансового просвещения в Республике Армения", в том числе, интегрирование компонента финансового обучения в школах, финансовое просвещение сельских общин, передача знаний студентам и молодежи по управлению собственными финансами. Стартует деятельность по разработке и реализации программ финансового просвещения для новых целевых групп, в частности, для служащих и женщин. С целью внедрения вышеуказанных программ и проведения мероприятий будет продолжено активное сотрудничество с частными и государственными структурами.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Балансовые показатели банковской системы РА

Активы

тыс. драмов РА

Показатели	Валюта	31.12.12	31.12.13	31.12.14	Изменение 31.12.14-31.12.13	31.03.15	Изменение 31.03.15-31.12.14	30.06.15	Изменение 30.06.15-31.03.15
Наличные денежные средства	Д	55804033	61942108	63129297	1.9%	48182519	-23.7%	49402836	2.5%
	И	43236865	48063349	50156380	4.4%	72379876	44.3%	69207894	-4.4%
Корреспондентские счета в ЦБ и прочие требования к ЦБ	Д	179468343	223349685	334324590	49.7%	329636297	-1.4%	322846948	-2.1%
	И	85508263	238814033	135944281	-43.1%	110009191	-19.1%	123847694	12.6%
Корреспондентские счета в банках и прочие требования к банкам	Д	17783838	18901750	2827424	-85.0%	6217428	119.9%	17241743	177.3%
	И	147226432	149589222	179414351	19.9%	138323042	-22.9%	130268501	-5.8%
Требования к прочим финансовым организациям	Д	23393825	32306847	26773547	-17.1%	26120945	-2.4%	28912243	10.7%
	И	11605097	9065648	14718317	62.4%	10810791	-26.5%	11362505	5.1%
Государственные ценные бумаги		181248427	225674419	238875710	5.8%	249681688	4.5%	238463339	-4.5%
Операции репо (кроме межбанковских)	Д	13350485	14879345	15222444	2.3%	14927428	-1.9%	15301883	2.5%
	И	3561	361907	8566	-97.6%	2275	-73.4%	2702	18.8%
Кредиты юридическим лицам	Д	153960455	181757349	179594561	-1.2%	169588863	-5.6%	187776570	10.7%
	И	778448408	819290251	1043240653	27.3%	987982889	-5.3%	961641387	-2.7%
Кредиты физическим лицам	Д	353173803	418961966	474835742	13.3%	454845273	-4.2%	441182707	-3.0%
	И	186904734	219877460	296696349	34.9%	301726066	1.7%	305161665	1.1%
Кредиты работникам банка и аффилированным лицам	Д	21312122	20436487	22316703	9.2%	22266975	-0.2%	22261626	0.0%
	И	42537512	48557139	56743268	16.9%	54167520	-4.5%	51031408	-5.8%
Резервы на покрытие возможных потерь по активам		-34530972	-42985763	-66765866	55.3%	-70108421	5.0%	-75010276	7.0%
Рассчитанные проценты	Д	8197772	11032398	13219065	19.8%	16400128	24.1%	17179286	4.8%
	И	19629901	23623843	39136645	65.7%	44843699	14.6%	46107137	2.8%
Основные средства		80130403	83328760	88068668	5.7%	88302848	0.3%	88262706	0.0%
Прочие ценные бумаги	Д	5450458	13776072	23097052	67.7%	19986912	-13.5%	20090514	0.5%
	И	230685	3286275	2171328	-33.9%	1932038	-11.0%	1895599	-1.9%
Лизинг, факторинг (без межбанковского лизинга и факторинга)	Д	8318066	10736554	14136326	31.7%	12001325	-15.1%	10625045	-11.5%
	И	3902863	7580015	12900283	70.2%	14283111	10.7%	14299479	0.1%
Прочие активы		91530634	101527272	150137056	47.9%	140248329	-6.6%	139828104	-0.3%
Общие балансовые активы		**2066722761**	**2943734392**	**3410922738**	**15.9%**	**3264759031**	**-4.3%**	**3239191244**	**-0.8%**

Активы *тыс. драмов РА*

Показатели	Валюта	30.09.15	Изменение 30.09.15-30.06.15	31.12.15	Изменение 31.12.15-30.09.15	Изменение 31.12.15-31.12.14	
Наличные денежные средства	Д	51942524	5.1%	66704719	28.4%	3575421	5.7%
	И	67340966	-2.7%	63960449	-5.0%	13804069	27.5%
Корреспондентские счета в ЦБ и прочие требования к ЦБ	Д	314825484	-2.5%	324225627	3.0%	-10098963	-3.0%
	И	185720388	50.0%	182845238	-1.5%	46900958	34.5%
Корреспондентские счета в банках и прочие требования к банкам	Д	1550001	-91.0%	26456542	1606.9%	23629118	835.7%
	И	149830105	15.0%	181144654	20.9%	1730303	1.0%
Требования к прочим финансовым организациям	Д	28360676	-1.9%	32468204	14.5%	5694657	21.3%
	И	8856076	-22.1%	9951280	12.4%	-4767038	-32.4%
Государственные ценные бумаги		243485487	2.1%	253329656	4.0%	14453947	6.1%
Операции репо (кроме межбанковских)	Д	15116981	-1.2%	15495296	2.5%	272852	1.8%
	И	2754	1.9%	2736	-0.7%	-5830	-68.1%
Кредиты юридическим лицам	Д	190108278	1.2%	188179078	-1.0%	8584517	4.8%
	И	958579628	-0.3%	986798916	2.9%	-56441738	-5.4%
Кредиты физическим лицам	Д	431943763	-2.1%	434705440	0.6%	-40130302	-8.5%
	И	299135511	-2.0%	302813167	1.2%	6116818	2.1%
Кредиты работникам банка и аффилированным лицам	Д	36703937	64.9%	49489002	34.8%	27172299	121.8%
	И	50623070	-0.8%	48823246	-3.6%	-7920021	-14.0%
Резервы на покрытие возможных потерь по активам		-74180572	-1.1%	-75727235	2.1%	-8961369	13.4%
Рассчитанные проценты	Д	17819340	3.7%	18407180	3.3%	5188115	39.2%
	И	48298073	4.8%	48230560	-0.1%	9093915	23.2%
Основные средства		86381699	-2.1%	87566810	1.4%	-501858	-0.6%
Прочие ценные бумаги	Д	19015973	-5.3%	27548444	44.9%	4451392	19.3%
	И	5737664	202.7%	6156816	7.3%	3985489	183.6%
Лизинг, факторинг (без межбанковского лизинга и факторинга)	Д	10726877	1.0%	11782909	9.8%	-2353417	-16.6%
	И	10454381	-26.9%	16232697	55.3%	3332414	25.8%
Прочие активы		147545188	5.5%	149489380	1.3%	-647676	-0.4%
Общие балансовые активы		**3305924251**	**2.1%**	**3457080811**	**4.6%**	**46158073**	**1.4%**

Приложение 1. *(продолжение)*

Обязательства

тыс. драмов РА

Показатели		Валюта	31.12.12	31.12.13	31.12.14	Изменение 31.12.14-31.12.13	31.03.15	Изменение 31.03.15-31.12.14	30.06.15	Изменение 30.06.15-31.03.15
Корреспондентские счета банков		Д	2922585	1369146	2064130	50.8%	5728239	177.5%	886852	-84.5%
		И	4369337	9034957	7291487	-19.3%	13126830	80.0%	5342664	-59.3%
Прочие обязательства перед банками (включая ЦБ) и прочими финансовыми организациями		Д	249961443	309201582	440243291	42.4%	438063295	-0.5%	414214534	-5.4%
		И	492412214	446330699	660639677	48.0%	586165428	-11.3%	540627420	-7.8%
Обязательства до востребования перед юридическими лицами		Д	95693645	117352041	106655816	-9.1%	98581332	-7.6%	108547244	10.1%
		И	106585451	233992849	181473699	-22.4%	168863866	-6.9%	175494713	3.9%
Обязательства до востребования перед физическими лицами		Д	65659334	80700124	74461286	-7.7%	70610150	-5.2%	79072318	12.0%
		И	87660435	90092068	109970677	22.1%	101860589	-7.4%	112762136	10.7%
Срочные депозиты юридических лиц		Д	31988981	48618069	60004517	23.4%	57821156	-3.6%	55682379	-3.7%
		И	153791344	208802452	212413365	1.7%	185163960	-12.8%	190872740	3.1%
Срочные депозиты физических лиц		Д	143423553	194810556	197932350	1.6%	199660785	0.9%	207039695	3.7%
		И	447644009	546886730	661335644	20.9%	654691835	-1.0%	670618129	2.4%
Обязательства перед Правительством РА		Д	58306016	52850527	48584207	-8.1%	46722786	-3.8%	48381035	3.5%
		И	9703040	6595958	6386159	-3.2%	6400026	0.2%	5336510	-16.6%
Рассчитанные проценты к выплате		Д	7425843	10136406	11836223	16.8%	13239857	11.9%	13426112	1.4%
		И	15327712	14951471	18497078	23.7%	17466546	-5.6%	18027112	3.2%
Прочие обязательства		Д	72861914	82055916	77577912	-5.5%	71069599	-8.4%	55682560	-21.7%
		И	31372442	33920318	64435402	90.0%	54826069	-14.9%	58941909	7.5%
Общие балансовые обязательства			**2077109299**	**2487701871**	**2941802920**	**18.3%**	**2790062347**	**-5.2%**	**2760956063**	**-1.0%**
Фактически пополненный уставный капитал			251626537	263029751	290107914	10.3%	304043505	4.8%	312043505	2.6%
Главный резерв			20033433	22655318	27335184	20.7%	27384999	0.2%	29010515	5.9%
Выкупленные банком собственные акции				0	0		0		0	
Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период		42727017	37928881	21195062	-44.1%	-3923123	-118.5%	-6834287	74.2%
	Предыдущий период		65913197	98209091	108335132	10.3%	128939813	19.0%	126350162	-2.0%
Общий балансовый капитал			400716716	456032521	469119818	2.9%	474696684	1.2%	478235180	0.7%
Полученный залог			3351892668	3825638311	4366974222	14.2%	4278071854	-2.0%	4230253843	-1.1%
в том числе, государственные ценные бумаги			1721292	627449	3635784	479.5%	11458738	215.2%	2274012	-80.2%
Полученные поручительства			2325723208	3376097555	4403568003	30.4%	4329521746	-1.7%	4425118455	2.2%
Выписанные из баланса	Кредиты		49610233	66590669	109067725	63.8%	122873144	12.7%	138879192	13.0%
	Дебиторские задолженности и прочие активы		4595170	5643898	9092870	61.1%	12266741	34.9%	10666736	-13.0%
	Проценты		23906731	35718086	55313693	54.9%	62236955	12.5%	68127574	9.5%
Предоставленные поручительства			7280524	10090738	6239810	-38.2%	5512277	-11.7%	4377813	-20.6%
Предоставленный залог	Всего		2360597	2069188	1280478	-38.1%	1073038	-16.2%	1073619	0.1%
	в том числе, гос. ценные бумаги		230000				0		0	

Обязательства *тыс. драмов РА*

Показатели		Валюта	30.09.15	Изменение 30.09.15-30.06.15	31.12.15	Изменение 31.12.15-30.09.15	Изменение 31.12.15-31.12.14	
Корреспондентские счета банков		Д	3991764	350.1%	2626454	-34.2%	562324	27.2%
		И	6171798	15.5%	12466336	102.0%	5174849	71.0%
Прочие обязательства перед банками (включая ЦБ) и прочими финансовыми организациями		Д	390934431	-5.6%	384250266	-1.7%	-55993025	-12.7%
		И	563210288	4.2%	551584126	-2.1%	-109055550	-16.5%
Обязательства до востребования перед юридическими лицами		Д	103855742	-4.3%	121027717	16.5%	14371900	13.5%
		И	191463814	9.1%	207121949	8.2%	25648250	14.1%
Обязательства до востребования перед физическими лицами		Д	80758244	2.1%	87644084	8.5%	13182797	17.7%
		И	120354870	6.7%	134169937	11.5%	24199260	22.0%
Срочные депозиты юридических лиц		Д	70109227	25.9%	88871613	26.8%	28867096	48.1%
		И	176120984	-7.7%	193300401	9.8%	-19112964	-9.0%
Срочные депозиты физических лиц		Д	206122017	-0.4%	215736211	4.7%	17803861	9.0%
		И	707113500	5.4%	741403154	4.8%	80067510	12.1%
Обязательства перед Правительством РА		Д	47761360	-1.3%	42013865	-12.0%	-6570342	-13.5%
		И	5589769	4.7%	4947020	-11.5%	-1439139	-22.5%
Рассчитанные проценты к выплате		Д	13818673	2.9%	14255867	3.2%	2419644	20.4%
		И	19017181	5.5%	20030336	5.3%	1533258	8.3%
Прочие обязательства		Д	56615979	1.7%	54079492	-4.5%	-23498419	-30.3%
		И	66081470	12.1%	67502141	2.1%	3066739	4.8%
Общие балансовые обязательства			**2829091112**	**2.5%**	**2943030970**	**4.0%**	**1228050**	**0.0%**
Фактически пополненный уставный капитал			316746658	1.5%	364121379	15.0%	74013465	25.5%
Главный резерв			29171612	0.6%	30671613	5.1%	3336429	12.2%
Выкупленные банком собственные акции			0		0			
Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период		-11912752	74.3%	-20356731	70.9%	-41551793	-196.0%
	Предыдущий период		126045791	-0.2%	122137908	-3.1%	13802775	12.7%
Общий балансовый капитал			**476833139**	**-0.3%**	**514049841**	**7.8%**	**44930023**	**9.6%**
Полученный залог			4419425926	4.5%	4519476428	2.3%	152502207	3.5%
в том числе, государственные ценные бумаги			762838	-66.5%	1204256	57.9%	-2431528	-66.9%
Полученные поручительства			4493127539	1.5%	4612079158	2.6%	208511155	4.7%
Выписанные из баланса	Кредиты		161855099	16.5%	184732384	14.1%	75664659	69.4%
	Дебиторские задолженности и прочие активы		10894184	2.1%	11895659	9.2%	2802790	30.8%
	Проценты		76485596	12.3%	91754723	20.0%	36441030	65.9%
Предоставленные поручительства			5382652	23.0%	5816751	8.1%	-423059	-6.8%
Предоставленный залог	Всего		948520	-11.7%	647744	-31.7%	-632734	-49.4%
	в том числе, гос. ценные бумаги		0		481569		481569	100.0%

Д – драмы РА И- инвалюта

Приложение 2. Динамика структуры сводных балансовых показателей коммерческих банков, действующих в РА (%)

Активы

Показатели	Валюта	31.12.12	31.12.13	31.12.14	Изменение 31.12.14-31.12.13	31.03.15	Изменение 31.03.15-31.12.14	30.06.15	Изменение 30.06.15-31.03.15	30.09.15	Изменение 30.09.15-30.06.15	31.12.15	Изменение 31.12.15-30.09.15	Изменение 31.12.15-31.12.14
Наличные денежные средства	Д	2.7	2.1	1.9	-0.3	1.5	-0.4	1.5	0.0	1.6	0.0	1.9	0.4	0.1
	И	2.1	1.6	1.5	-0.2	2.2	0.7	2.1	-0.1	2.0	-0.1	1.9	-0.2	0.4
Корреспондентские счета в ЦБ и прочие требования к ЦБ	Д	8.7	7.6	9.8	2.2	10.1	0.3	10.0	-0.1	9.5	-0.4	9.4	-0.1	-0.4
	И	4.1	8.1	4.0	-4.1	3.4	-0.6	3.8	0.5	5.6	1.8	5.3	-0.3	1.3
Корреспондентские счета в банках и прочие требования к банкам	Д	0.9	0.6	0.1	-0.6	0.2	0.1	0.5	0.3	0.0	-0.5	0.8	0.7	0.7
	И	7.1	5.1	5.3	0.2	4.2	-1.0	4.0	-0.2	4.5	0.5	5.2	0.7	0.0
Требования к прочим финансовым организациям	Д	1.1	1.1	0.8	-0.3	0.8	0.0	0.9	0.1	0.9	0.0	0.9	0.1	0.2
	И	0.6	0.3	0.4	0.1	0.3	-0.1	0.4	0.0	0.3	-0.1	0.3	0.0	-0.1
Государственные ценные бумаги		8.8	7.7	7.0	-0.7	7.6	0.6	7.4	-0.3	7.4	0.0	7.3	0.0	0.3
Операции репо (кроме межбанковских)	Д	0.6	0.5	0.4	-0.1	0.5	0.0	0.5	0.0	0.5	0.0	0.4	0.0	0.0
	И	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Кредиты юридическим лицам	Д	7.4	6.2	5.3	-0.9	5.2	-0.1	5.8	0.6	5.8	0.0	5.4	-0.3	0.2
	И	37.7	27.8	30.6	2.8	30.3	-0.3	29.7	-0.6	29.0	-0.7	28.5	-0.5	-2.0
Кредиты физическим лицам	Д	17.1	14.2	13.9	-0.3	13.9	0.0	13.6	-0.3	13.1	-0.6	12.6	-0.5	-1.3
	И	9.0	7.5	8.7	1.2	9.2	0.5	9.4	0.2	9.0	-0.4	8.8	-0.3	0.1
Кредиты работникам банка и аффилированным лицам	Д	1.0	0.7	0.7	0.0	0.7	0.0	0.7	0.0	1.1	0.4	1.4	0.3	0.8
	И	2.1	1.6	1.7	0.0	1.7	0.0	1.6	-0.1	1.5	0.0	1.4	-0.1	-0.3
Резервы на покрытие возможных потерь по активам		-1.7	-1.5	-2.0	-0.5	-2.1	-0.2	-2.3	-0.2	-2.2	0.1	-2.2	0.1	-0.2
Рассчитанные проценты	Д	0.4	0.4	0.4	0.0	0.5	0.1	0.5	0.0	0.5	0.0	0.5	0.0	0.1
	И	0.9	0.8	1.1	0.3	1.4	0.2	1.4	0.0	1.5	0.0	1.4	-0.1	0.2
Основные средства		3.9	2.8	2.6	-0.2	2.7	0.1	2.7	0.0	2.6	-0.1	2.5	-0.1	0.0
Прочие ценные бумаги	Д	0.3	0.5	0.7	0.2	0.6	-0.1	0.6	0.0	0.6	0.0	0.8	0.2	0.1
	И	0.0	0.1	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.2	0.1	0.2	0.0	0.1
Лизинг, факторинг (без межбанковского лизинга и факторинга)	Д	0.4	0.4	0.4	0.0	0.4	0.0	0.3	0.0	0.3	0.0	0.3	0.0	-0.1
	И	0.2	0.3	0.4	0.1	0.4	0.1	0.4	0.0	0.3	-0.1	0.5	0.2	0.1
Прочие активы		4.4	3.4	4.4	1.0	4.3	-0.1	4.3	0.0	4.5	0.1	4.3	-0.1	-0.1
Общие балансовые активы		**100.0**	**100.0**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**0.0**

Пассивы

Показатели		Валюта	31.12.12	31.12.13	31.12.14	Изменение 31.12.14-31.12.13	31.03.15	Изменение 31.03.15-31.12.14	30.06.15	ж30.06.15-31.03.15	30.09.15	Изменение 30.09.15-30.06.15	31.12.15	Изменение 31.12.15-30.09.15	ж31.12.15-31.12.14
Корреспондентские счета банков		Д	0.1	0.1	0.1	0.0	0.2	0.1	0.0	-0.2	0.1	0.1	0.1	-0.1	0.0
		И	0.2	0.4	0.2	-0.1	0.5	0.2	0.2	-0.3	0.2	0.0	0.4	0.2	0.2
Прочие обязательства перед банками (включая ЦБ) и прочими финансовыми организациями		Д	12.0	12.4	15.0	2.5	15.7	0.7	15.0	-0.7	13.8	-1.2	13.1	-0.8	-1.9
		И	23.7	17.9	22.5	4.5	21.0	-1.4	19.6	-1.4	19.9	0.3	18.7	-1.2	-3.7
Обязательства до востребования перед юридическими лицами		Д	4.6	4.7	3.6	-1.1	3.5	-0.1	3.9	0.4	3.7	-0.3	4.1	0.4	0.5
		И	5.1	9.4	6.2	-3.2	6.1	-0.1	6.4	0.3	6.8	0.4	7.0	0.3	0.9
Обязательства до востребования перед физическими лицами		Д	3.2	3.2	2.5	-0.7	2.5	0.0	2.9	0.3	2.9	0.0	3.0	0.1	0.4
		И	4.2	3.6	3.7	0.1	3.7	-0.1	4.1	0.4	4.3	0.2	4.6	0.3	0.8
Срочные депозиты юридических лиц		Д	1.5	2.0	2.0	0.1	2.1	0.0	2.0	-0.1	2.5	0.5	3.0	0.5	1.0
		И	7.4	8.4	7.2	-1.2	6.6	-0.6	6.9	0.3	6.2	-0.7	6.6	0.3	-0.7
Срочные депозиты физических лиц		Д	6.9	7.8	6.7	-1.1	7.2	0.4	7.5	0.3	7.3	-0.2	7.3	0.0	0.6
		И	21.6	22.0	22.5	0.5	23.5	1.0	24.3	0.8	25.0	0.7	25.2	0.2	2.7
Обязательства перед Правительством РА		Д	2.8	2.1	1.7	-0.5	1.7	0.0	1.8	0.1	1.7	-0.1	1.4	-0.3	-0.2
		И	0.5	0.3	0.2	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0	0.0
Рассчитанные проценты к выплате		Д	0.4	0.4	0.4	0.0	0.5	0.1	0.5	0.0	0.5	0.0	0.5	0.0	0.1
		И	0.7	0.6	0.6	0.0	0.6	0.0	0.7	0.0	0.7	0.0	0.7	0.0	0.1
Прочие обязательства		Д	3.5	3.3	2.6	-0.7	2.5	-0.1	2.0	-0.5	2.0	0.0	1.8	-0.2	-0.8
		И	1.5	1.4	2.2	0.8	2.0	-0.2	2.1	0.2	2.3	0.2	2.3	0.0	0.1
Общие балансовые обязательства			**100.0**	**100.0**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**0.0**
Фактически пополненный уставный капитал			62.8	57.7	61.8	4.2	64.1	2.2	65.2	1.2	66.4	1.2	70.8	4.4	9.0
Главный резерв			5.0	5.0	5.8	0.9	5.8	-0.1	6.1	0.3	6.1	0.1	6.0	-0.2	0.1
Выкупленные банком собственные акции			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период		10.7	8.3	4.5	-3.8	-0.8	-5.3	-1.4	-0.6	-2.5	-1.1	-4.0	-1.5	-8.5
	Предыдущий период		16.4	21.5	23.1	1.6	27.2	4.1	26.4	-0.7	26.4	0.0	23.8	-2.7	0.7
Общий балансовый капитал			**100.0**	**100.0**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**0.0**

Д – драмы РА И- инвалюта

Приложение 3. Изменение счетов нормативного капитала коммерческих банков, действующих в РА

тыс. драмов РА

Показатели	Величина в начале периода	Изменение в течение периода	Величина к концу периода
Общий капитал	449197388	61464890	510662279
Основной капитал	387986766	42477591	430464357
Уставный капитал	282607914	68654779	351262693
Примечание: количество проданных акций (штук)	7032156	143706939	150739095
Главный резерв	27335185	3336429	30671613
Нераспределенная прибыль	129772731	-28155827	101616904
Убавляемые суммы из основного капитала, в том числе:	51729063	5292048	57021111
Долгосрочные субординированные займы	0	0	0
Выкупленные банком собственные акции	0	0	0
Облигации, ставшие собственностью банка в результате реализации залога согласно абзацу “д” подпункта 2 пункта 28.1 Положения 2	1256072	-667831	588241
Нематериальные активы, кроме исключений, предусмотренных Положением 2	1538343	-344867	1193476
Вложения в уставный капитал прочих банков, кредитных организаций и прочих лиц, предусмотренных Положением 2	1374073	171616	1545689
Неиспользуемые в банковской деятельности материальные активы и капиталовложения в них	37813709	6536820	44350529
Сумма, превышающая убавляемую из балансовой величины основного капитала установленную Положением 2 предельную величину балансовой стоимости используемых в деятельности банка материальных активов и капиталовложений в них	3832193	-2051180	1781013
Капиталовложения в арендованные банком основные средства	5855139	-511623	5343517
Вложения в уставный капитал прочей коммерческой организации, согласно пункту 28.1 Положения 2	59534	0	59534
Вложения в уставный капитал прочих банков, кредитных организаций и прочих лиц, предусмотренных Положением 2	0	2159112	2159112
Дополнительный капитал	61210622	18987299	80197921
Резерв переоценки собственных строений и зданий, необходимых для банковской деятельности	14536415	2609169	17145584
Резерв инвалютной разницы, возникшей в результате объединения баланса	0	0	0
Привлеченные банком долгосрочные субординированные займы	45650508	33127970	78778478
Прочие резервы (кроме исключений, предусмотренных Положением 2)	1023700	-5669246	-4645546

Приложение 4. Участие нерезидентов в уставном капитале коммерческих банков, действующих в РА

Показатели	31.12.12	Изменение 31.12.13-31.12.12	31.12.13	Изменение 31.12.14-31.12.13	31.12.14	Изменение 31.12.15-31.12.14	31.12.15
Уставный капитал *(тыс. драмов)*	243005933	34713225	253061623	27078165	280139788	56689028	336828816
В том числе, нерезиденты *(тыс. драмов)*	178241995	18747478	188871096	-2515685	186355411	41575942	227931352
доля нерезидентов, %	73.35	-3.82	74.63	-8.11	66.52	1.15	67.67

Приложение 5. Доходы и расходы банков РА

тыс. драмов РА

Показатели	31.12.12	31.12.13	31.12.14	Изменение 31.12.14-31.12.13	31.03.15	30.06.15	30.09.15	31.12.15	Изменение 31.12.15-31.12.14
	1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
С корреспондентских счетов	150398	212569	148877	-30.0%	68981	112564	141478	180034	20.9%
Со средств, размещенных в Центральном банке Республики Армения	1322218	576989	443618	-23.1%	1509	41148	123426	232405	-47.6%
Проценты со средств, размещенных в коммерческих банках и прочих финансовых учреждениях	5039993	4805082	3930742	-18.2%	1187728	2202827	3110995	4090447	4.1%
С кредитов, предоставленных экономике	156561502	171084589	190308915	11.2%	51042384	100509736	150329133	200647592	5.4%
Полученные проценты с овердрафта	22202644	28075331	26366947	-6.1%	7368953	16678900	25456080	33711040	27.9%
Полученные проценты с кредитных карт	10435562	16274242	20387398	25.3%	6044879	11521792	17049224	22595886	10.8%
Полученные проценты с государственных ценных бумаг	17060909	20922268	22483404	7.5%	6060632	12120767	18333159	24767996	10.2%
С операций репо	4133907	4110361	4618302	12.4%	1384312	2557886	3802443	5242927	13.5%
Прочие процентные доходы	9109733	8894997	10124358	13.8%	3016355	5889786	8583387	12406916	22.5%
Всего процентных доходов	**226016866**	**254956428**	**278812561**	**9.4%**	**76175733**	**151635406**	**226929325**	**303875243**	**9.0%**

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Проценты, выплаченные по корреспондентским счетам	1023847	71305	108472	52.1%	51482	114091	142805	174918	61.3%
Проценты, выплаченные по вкладам до востребования и банковским счетам	4094127	4379589	5071225	15.8%	1227438	2497753	3759209	5028661	-0.8%
Проценты, выплаченные по привлеченным средствам от Центрального банка РА	9434663	12568876	12127587	-3.5%	9777269	15849263	20963489	25332772	108.9%
По операциям репо	960661	276904	715111	158.3%	108692	203466	325395	615739	-13.9%
Проценты, выплаченные по привлеченным средствам от коммерческих банков и прочих финансовых организаций	23893853	25178013	27578902	9.5%	10272436	20683921	31443379	41824858	51.7%
Проценты, выплаченные по срочным вкладам	53693135	73009943	85514302	17.1%	22185023	45332954	69368036	95608944	11.8%
Проценты, выплаченные по привлеченным средствам от международных финансовых организаций	8374721	9589359	9522515	-0.7%	2825145	5491906	8428483	11432956	20.1%
Процентные расходы на страхование вкладов	1165338	1485617	1757274	18.3%	472235	943726	1445842	1956592	11.3%
Прочие процентные расходы	8524956	8560061	7450893	-13.0%	1661684	3452598	4975680	6697193	-10.1%
Всего процентных расходов	**111165301**	**135119667**	**149846281**	**10.9%**	**48581404**	**94569678**	**140852318**	**188672633**	**25.9%**
Чистые процентные доходы	***114851565***	***119836761***	***128966280***	***7.6%***	***27594329***	***57065728***	***86077007***	***115202610***	***-10.7%***
Полученные комиссионные	25344952	30934726	37010981	19.6%	8708429	18320786	28472900	39714112	7.3%
Доходы, полученные от гарантий, акцептов, операций с аккредитивами, операций по доверительному управлению	1425614	1477896	1816802	22.9%	605838	1130739	1731052	2259269	24.4%
Чистый доход от производных инструментов	794039	1004975	-3643547	-462.6%	-1275038	-1564537	-1558371	-1794400	-50.8%
Чистый доход от факторинга	910729	1633271	3256751	99.4%	960290	1873735	2738308	3764833	15.6%
Полученный доход от вложений в прочие организации	22574	16310	9350	-42.7%	2673	91635	95872	99045	959.3%
Полученный чистый доход от продажи ценных бумаг	5362621	1041462	2626560	152.2%	297079	194283	247179	244654	-90.7%
Полученный чистый доход от купли-продажи инвалюты	14573091	14812439	18170015	22.7%	4232053	8109760	12588715	17580074	-3.2%
Положительная (отрицательная) разница в курсе, полученная от переоценки инвалюты	-1702457	-477368	3892454	-915.4%	1223693	1751866	1996465	2033954	-47.7%
Чистый доход от отчуждения основных средств	-394459	-586035	-285216	-51.3%	-27648	-15819	185723	72753	-125.5%
Чистый доход от отчуждения основных средств	-1082	-11299	-56114	396.6%	0	-11900	-11900	14132	-125.2%
Полученные штрафы, пени	9663900	13525483	15545798	14.9%	5083707	10904702	17419563	23493079	51.1%
Прочие непроцентные доходы	651054	4013318	3701689	-7.8%	1415468	2342589	3161120	5897148	59.3%
Всего непроцентных доходов	**56650576**	**67385178**	**82045523**	**21.8%**	**21226544**	**43127839**	**67066626**	**93378653**	**13.8%**
Рассчитанная зарплата и прочие платежи, приравненные к ней (прочие компенсации и финансирование социальных потребностей)	40487542	50885134	56016867	10.1%	13753474	27478757	40566475	55505831	-0.9%
Командировочные расходы	772278	720805	708610	-1.7%	94272	232078	417915	637280	-10.1%
Отчисления в государственный фонд социального страхования РА	3713775	249544	10715	-95.7%	5372	9704	13311	17682	65.0%
Налоги, пошлины и прочие обязательные выплаты	2803004	3445912	3420416	-0.7%	784520	1670214	2523053	3559408	4.1%
Амортизационные отчисления	10947372	11812655	12157203	2.9%	3119376	6315149	9525203	12540579	3.2%

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Выплаты за аренду здания банка и прочих основных средств	5422979	6127521	6708680	9.5%	1807378	3607824	5418953	7250151	8.1%
Рекламные, представительские расходы	4195149	4426527	4538785	2.5%	862264	1747231	2646156	4111988	-9.4%
Офисные и печатные расходы	1135304	1145566	1160953	1.3%	240891	499211	804210	1177061	1.4%
Расходы на аудиторские и консультативные услуги	1107752	1254944	1263534	0.7%	311606	644376	989446	1453101	15.0%
Расходы на обслуживание и обеспечение оборудования банка	1362246	1606289	1817746	13.2%	484953	971078	1553672	2142987	17.9%
Транспортные расходы	758748	744333	702603	-5.6%	139492	292269	433682	594379	-15.4%
Расходы на связь и средства связи	2149034	2151365	2059874	-4.3%	515137	1006171	1517960	2029718	-1.5%
Выплаченные штрафы, пени	66744	137681	97167	-29.4%	63573	99021	279631	347392	257.5%
Расходы на обучение	463375	410614	447066	8.9%	29959	78820	128416	234039	-47.7%
Прочие непроцентные расходы	21800507	21607984	23579650	9.1%	5991054	12029680	18558096	25417847	7.8%
Всего непроцентных расходов	**97145781**	**106726874**	**114689869**	**7.5%**	**28203321**	**56681583**	**85376179**	**117019443**	**2.0%**
Чистые непроцентные доходы	***-40495205***	***-39341696***	***-32644346***	***-17.0%***	***-6976777***	***-13553744***	***-18309553***	***-23640790***	***-27.6%***
В общий резерв по кредитам и дебиторским задолженностям	26274761	29986311	42611434	42.1%	8493036	17302254	27516444	40000220	-6.1%
В спецрезерв по кредитам и дебиторским задолженностям	117128015	176926241	259306538	46.6%	89892336	184419669	293792223	373179588	43.9%
В резерв по возможным потерям по ценным бумагам	1127	9425	45195	379.5%	31013	42999	80106	118504	162.2%
В резерв на банковские гарантии и прочие условные обязательства	6475770	16077458	7593758	-52.8%	1840173	3798646	5721382	7738212	1.9%
Всего отчислений	**149879673**	**222999435**	**309556925**	**38.8%**	**100256558**	**205563568**	**327110155**	**421036524**	**36.0%**
Из общего резерва кредитных и дебиторских задолженностей	20948954	28770603	59408025	106.5%	16651265	25980520	36430868	47201958	-20.5%
Из спецрезерва кредитных и дебиторских задолженностей	102382190	147215698	176227477	19.7%	58970881	127846649	208411466	258173626	46.5%
Из резерва по возможным потерям по ценным бумагам	25125	14697	61331	317.3%	29696	30166	65264	65816	7.3%
Из резерва банковских гарантий и прочих условных обязательств	6656016	15841747	7141123	-54.9%	2072990	4018862	5984632	7815686	9.4%
Всего возврата	**130012285**	**191842745**	**242837956**	**26.6%**	**77724832**	**157876197**	**250892230**	**313257086**	**29.0%**
Чистых отчислений	***19867388***	***31156690***	***66718969***	***114.1%***	***22531726***	***47687371***	***76217925***	***107779438***	***61.5%***
Прибыль до налогообложения	**54488972**	**49338375**	**29602965**	**-40.0%**	**-1914174**	**-4175387**	**-8450471**	**-16217618**	**-154.8%**
Налог на прибыль	12064810	11157087	8417381	-24.6%	2106194	2842144	3732479	4491227	-46.6%
Чистая прибыль	**42424162**	**38181288**	**21185584**	**-44.5%**	**-4020368**	**-7017531**	**-12182950**	**-20708845**	**-197.7%**
Рассчитанные дивиденды	0	340460	0	0.0%	0	0	0	0	100.0%
Нераспределенная прибыль	**42424162**	**37840828**	**21185584**	**-44.0%**	**-4020368**	**-7017531**	**-12182950**	**-20708845**	**-197.7%**

Приложение 6. Показатели рентабельности активов и рентабельности капитала банковской системы РА

%

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015
Рентабельность активов					
Банковская система	1.80	1.90	1.44	0.71	-0.63
Минимальная (прибыльных банков)	0.26	0.18	0.27	0.48	0.01
Максимальная (прибыльных банков)	5.16	3.82	3.71	3.10	2.44
Рентабельность капитала					
Банковская система	9.79	11.40	9.07	4.47	-4.26
Минимальная (прибыльных банков)	0.91	0.86	1.14	0.65	0.08
Максимальная рентабельность (прибыльных банков)	24.34	25.87	22.84	18.73	14.88

Приложение 7. Кредитные вложения банковской системы РА

тыс. драмов РА

Показатели	2013					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, вкладов, факторинга, лизинга, операций репо (2+3)	227553533	464247374	900519915	693599163	1128073448	159671504
1.1 Срочные активы,	183620866	458543054	872756025	644317059	1056376891	119786176
в том числе, кредиты	158978600	451253846	863891284	587893421	1022869884	102539538
вклады, факторинг, лизинг, операции репо	19748749	1000000	5729665	16488038	25478414	1363309
1.2 Пролонгированные активы	29862398	5238897	27140437	42656161	57002835	32672106
в том числе, кредиты	27225737	5238897	27140437	29350371	54366174	4851273
вклады, факторинг, лизинг, операции репо	2636660	0	0	498299	2636660	407711
1.3 Просроченные активы	14070270	465423	623453	6625943	14693723	7213222
в том числе, кредиты	14069807	465423	623453	6564181	14693260	7165673
вклады, факторинг, лизинг, операции репо	0	0	0	0	0	0
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо - нерезидентам	23144260	609434	22779254	13349717	45923514	14891684
2.1 Срочные активы	21294897	600262	22779254	10419470	44074151	115036
2.2 Пролонгированные активы	770645	9171	0	2896160	770645	14769257
2.3 Просроченные активы	1078718	0	0	34086	1078718	7391
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо – резидентам, по отраслям, в том числе:	219299481	538589118	1157011511	751059620	1376310993	132932648
3.1 Промышленность	49556720	55176041	244604339	70810173	294161058	12392799
горнодобывающая	13305111	4297411	21510604	4380441	34815715	2148205
энергетика	11921553	18002792	88360870	30019470	100282423	7260317
пищевая	15175121	20252077	67633402	22437270	82808523	1425747
легкая	732403	2915336	13364603	3145583	14097006	32252
химическая	200464	634228	7088453	647420	7288917	67680
стройматериалов	1410062	5284584	23074585	5896430	24484647	1012771
драгоценные изделия	535312	267562	1360110	272152	1895422	0
металлургия	2352712	3119	3531448	4226	5884160	0
машиностроительная и электротехническая	70938	371464	6481394	554021	6552332	193072
прочие отрасли промышленности	3853043	3147467	12198870	3453161	16051913	252756
3.2 Сельское хозяйство	10003521	42539599	50014487	43204458	60018008	265312
3.3 Строительство	12507602	10704101	75332957	21567172	87840559	1832255
3.4 Транспорт и связь	9996615	5729300	25223222	10210683	35219837	855480
3.5 Торговля	48615079	61302525	218325986	85383336	266941065	12942789
3.6 Общественное питание и обслуживание, прочие сферы услуг	3597216	15600959	72203984	15999291	75801200	1011330
3.7 Финансовый сектор	16451553	3056139	11816543	49888183	28268096	25605261
3.8 Потребительские кредиты	9176790	209971117	56375527	300039305	65552317	74673040
3.9 Ипотечные кредиты	664875	67235707	74940340	67592032	75605215	10500
3.10 Прочие отрасли экономики	9172791	12097589	83569787	15554815	92742578	3343881

Приложение 7. *(продолжение)*

тыс. драмов РА

Показатели	2014					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, вкладов, факторинга, лизинга, операций репо (2+3)	324378464	577477446	1163783094	737148950	1488161558	1128073448
1.1 Срочные активы	290379522	552589630	1106346365	672375806	1396725887	1056376891
В том числе, кредиты	215104711	542506721	1101188312	645046259	1316293023	1022869884
вклады, факторинг, лизинг, операции репо	66411818	750000	1899880	2113309	68311698	25478414
1.2 Пролонгированные активы	20845172	24022936	46137475	56695042	66982647	57002835
В том числе, кредиты,	20845172	24022936	46137475	28874209	66982647	54366174
вклады, факторинг лизинг, операции репо	0	0	0	407711	0	2636660
1.3 Просроченные кредиты	13153770	864880	11299253	8078102	24453023	14693723
В том числе, кредиты	13152806	864880	11299253	8030553	24452059	14693260
вклады, факторинг, лизинг, операции репо	0	0	0	0	0	0
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо - нерезидентам	54519384	985821	28726322	15877505	83245706	45923514
2.1 Срочные активы	50609357	976458	27543087	1091494	78152444	44074151
2.2 Пролонгированные активы	3324790	9363	0	14778620	3324790	770645
2.3 Просроченные активы	585237	0	1183235	7391	1768472	1078718
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо - резидентам, по отраслям	235214624	588338797	1169701228	721271445	1404915852	1376310993
3.1 Промышленность	66544888	58369033	293425874	70761832	359970762	294161058
горнодобывающая	22838280	5051235	34989617	7199440	57827897	34815715
энергетика	22594207	20697850	98250788	27958167	120844995	100282423
пищевая	12851389	20325937	88560325	21751684	101411715	82808523
легкая	495713	3286481	15068409	3318733	15564123	14097006
химическая	63452	1028323	8376549	1096003	8440001	7288917
стройматериалов	1160125	4288016	21939632	5300787	23099758	24484647
драгоценные изделия	102406	185152	3483127	185152	3585533	1895422
металлургия	3807946	118	4062105	118	7870051	5884160
машиностроение и электротехническая	171853	685357	4515113	878428	4686966	6552332
прочие отрасли промышленности	2459517	2820565	14180208	3073321	16639725	16051913
3.2 Сельское хозяйство	12298893	47728176	67973375	47993488	80272268	60018008
3.3 Строительство	2948246	23617100	95796695	25449355	98744941	87840559
3.4 Транспорт и связь	1930368	9187914	32884371	10043394	34814739	35219837
3.5 Торговля	54236105	64417653	254671715	77360443	308907819	266941065
3.6 Общественное питание и прочие сферы обслуживания	2087307	14928573	116705662	15939903	118792969	75801200
3.7 Финансовый сектор	72638304	3640729	9949201	29245990	82587505	28268096
3.8 Потребительские кредиты	5596556	278710742	92539586	353383783	98136142	65552317
3.9 Ипотечные кредиты	15386	72108818	100297646	72119318	100313032	75605215
3.10 Прочие отрасли экономики	16918571	15630058	105457105	18973939	122375676	92742578

Приложение 7. *(продолжение)*

тыс. драмов РА

Показатели	2015					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, вкладов, факторинга, лизинга, операций репо (2+3)	162118370	213870561	596529956	1189183517	758648326	1403054079
1.1 Срочные активы	139633510	188490813	558297949	1122205525	697931458	1310696338
В том числе, кредиты	89367299	139248642	547898992	1117558135	637266290	1256806777
вклады, факторинг, лизинг, операции репо	25470421	35196031	500772	2418750	25971193	37614781
1.2 Пролонгированные активы	13730353	12813149	37058749	51608968	50789102	64422117
В том числе, кредиты,	6390843	8167746	22294089	51608968	28684932	59776714
вклады, факторинг лизинг, операции репо	0	4645403	0	0	0	4645403
1.3 Просроченные кредиты	8754507	12566600	1173259	15369024	9927766	27935624
В том числе, кредиты	8692857	12543355	1173259	15369024	9866116	27912379
вклады, факторинг, лизинг, операции репо	0	0	0	0	0	0
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо - нерезидентам	46610975	66357493	0	0	46610975	66357493
2.1 Срочные активы	101246	25594591	31724199	35892499	31825445	61487090
2.2 Пролонгированные активы	4400	269183	14778080	3386250	14782480	3655433
2.3 Просроченные активы	3051	9863	0	1205107	3051	1214970
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо - резидентам, по отраслям	147386672	164242510	564650678	1172454076	712037350	1336696585
3.1 Промышленность	9054738	40822357	56885326	270749389	65940064	311571746
горнодобывающая	3714567	13266327	5668736	26257460	9383303	39523787
энергетика	2358481	15748694	19303970	104213684	21662451	119962378
пищевая	1251849	6851791	18119670	76260683	19371519	83112474
легкая	1296508	315690	3446342	12196188	4742850	12511878
химическая	0	77399	680307	7782117	680307	7859516
стройматериалов	190501	1321711	3792049	19830419	3982550	21152130
драгоценные изделия	0	14022	1445289	2555234	1445289	2569256
металлургия	0	1635827	0	4641578	0	6277405
машиностроение и электротехническая	35092	251882	1661117	3347906	1696209	3599788
прочие отрасли промышленности	207740	1339014	2767847	13664120	2975587	15003134
3.2 Сельское хозяйство	300386	11109212	38733869	79156197	39034255	90265409
3.3 Строительство	2112219	1863915	23918336	78682250	26030555	80546165
3.4 Транспорт и связь	8003476	605309	11928836	50531039	19932312	51136348
3.5 Торговля	12909793	35405576	53898960	243271919	66808753	278677495
3.6 Общественное питание и прочие сферы обслуживания	618981	3836139	17187301	135429064	17806282	139265203
3.7 Финансовый сектор	55196552	43210672	1236512	11302904	56433064	54513576
3.8 Потребительские кредиты	55726279	3176035	266398368	97777305	322124647	100953341
3.9 Ипотечные кредиты	2352	50026	80877973	98036659	80880325	98086685
3.10 Прочие отрасли экономики	3461895	24163269	13585198	107517349	17047092	131680618

Приложение 8. Кредитные вложения банковской системы РА

%

Показатели	2013					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, вкладов, факторинга, лизинга, операций репо (2+3)	12.6	15.5	22.8	49.1	35.4	64.6
1.1 Срочные активы,	10.7	13.6	22.8	48.7	33.5	62.3
в том числе, кредиты	8.6	11.3	22.6	47.9	31.2	59.2
межбанковские кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо	0.5	2.2	0.1	0.6	0.6	2.8
1.2 Пролонгированные активы	1.7	1.6	0.0	0.4	1.7	2.0
в том числе, кредиты	0.7	1.3	0.0	0.4	0.7	1.7
межбанковские кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо	0.2	0.3	0.0	0.0	0.2	0.3
1.3 Просроченные активы	0.2	0.3	0.0	0.0	0.2	0.3
в том числе, кредиты	0.2	0.3	0.0	0.0	0.2	0.3
межбанковские кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо - нерезидентам	0.7	1.4	0.0	1.2	0.8	2.6
2.1 Срочные активы	0.7	1.4	0.0	1.2	0.8	2.6
2.2 Пролонгированные активы	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.3 Просроченные активы	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо – резидентам, по отраслям, в том числе	11.3	12.2	23.3	49.7	34.6	62.0
3.1 Промышленность	1.1	2.7	2.9	15.8	4.0	18.5
горнодобывающая	0.0	0.6	0.1	4.1	0.2	4.7
энергетика	0.8	0.7	0.6	4.6	1.3	5.3
пищевая	0.2	1.0	1.4	3.8	1.6	4.8
легкая	0.0	0.1	0.2	0.5	0.2	0.5
химическая	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	0.5
стройматериалов	0.0	0.1	0.3	1.3	0.4	1.4
драгоценные изделия	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	0.2
металлургия	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	0.3
машиностроительная и электротехническая	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	0.2
прочие отрасли промышленности	0.0	0.1	0.2	0.4	0.2	0.5
3.2 Сельское хозяйство	0.2	0.7	1.6	2.7	1.8	3.5
3.3 Строительство	0.2	0.8	0.8	4.3	1.0	5.0
3.4 Транспорт и связь	0.1	0.3	0.3	1.7	0.4	2.0
3.5 Торговля	0.8	3.2	3.7	11.7	4.5	14.8
3.6 Общественное питание и обслуживание, прочие сферы услуг	0.1	0.3	1.3	3.6	1.3	3.9
3.7 Финансовый сектор	1.9	2.2	0.2	0.7	2.1	2.9
3.8 Потребительские кредиты	6.7	0.6	8.1	2.5	14.8	3.1
3.9 Ипотечные кредиты	0.0	0.1	3.8	3.8	3.9	3.8
3.10 Прочие отрасли экономики	0.3	1.4	0.5	3.0	0.8	4.4

Приложение 8. *(продолжение)*

%

Показатели	2014					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, вкладов, факторинга, лизинга, операций репо (2+3)	12.4	22.1	44.5	28.2	56.9	43.1
1.1 Срочные активы,	11.1	21.1	42.3	25.7	53.4	40.4
в том числе, кредиты	8.2	20.7	42.1	24.7	50.3	39.1
межбанковские кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо	2.5	0.0	0.1	0.1	2.6	1.0
1.2 Пролонгированные активы	0.8	0.9	1.8	2.2	2.6	2.2
в том числе, кредиты	0.8	0.9	1.8	1.1	2.6	2.1
межбанковские кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
1.3 Просроченные активы	0.5	0.0	0.4	0.3	0.9	0.6
в том числе, кредиты	0.5	0.0	0.4	0.3	0.9	0.6
межбанковские кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо - нерезидентам	2.1	0.0	1.1	0.6	3.2	1.8
2.1 Срочные активы	1.9	0.0	1.1	0.0	3.0	1.7
2.2 Пролонгированные активы	0.1	0.0	0.0	0.6	0.1	0.0
2.3 Просроченные активы	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо – резидентам, по отраслям, в том числе	9.0	22.5	44.7	27.6	53.7	52.6
3.1 Промышленность	2.5	2.2	11.2	2.7	13.8	11.2
горнодобывающая	0.9	0.2	1.3	0.3	2.2	1.3
энергетика	0.9	0.8	3.8	1.1	4.6	3.8
пищевая	0.5	0.8	3.4	0.8	3.9	3.2
легкая	0.0	0.1	0.6	0.1	0.6	0.5
химическая	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3	0.3
стройматериалов	0.0	0.2	0.8	0.2	0.9	0.9
драгоценные изделия	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1	0.1
металлургия	0.1	0.0	0.2	0.0	0.3	0.2
машиностроительная и электротехническая	0.0	0.0	0.2	0.0	0.2	0.3
прочие отрасли промышленности	0.1	0.1	0.5	0.1	0.6	0.6
3.2 Сельское хозяйство	0.5	1.8	2.6	1.8	3.1	2.3
3.3 Строительство	0.1	0.9	3.7	1.0	3.8	3.4
3.4 Транспорт и связь	0.1	0.4	1.3	0.4	1.3	1.3
3.5 Торговля	2.1	2.5	9.7	3.0	11.8	10.2
3.6 Общественное питание и обслуживание, прочие сферы услуг	0.1	0.6	4.5	0.6	4.5	2.9
3.7 Финансовый сектор	2.8	0.1	0.4	1.1	3.2	1.1
3.8 Потребительские кредиты	0.2	10.7	3.5	13.5	3.8	2.5
3.9 Ипотечные кредиты	0.0	2.8	3.8	2.8	3.8	2.9
3.10 Прочие отрасли экономики	0.6	0.6	4.0	0.7	4.7	3.5

Приложение 8. *(продолжение)*

%

Показатели	2015					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, вкладов, факторинга, лизинга, операций репо (2+3)	7.5	9.9	27.6	55.0	35.1	64.9
1.1 Срочные активы,	6.5	8.7	25.8	51.9	32.3	60.6
в том числе, кредиты	4.1	6.4	25.3	51.7	29.5	58.1
межбанковские кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо	1.2	1.6	0.0	0.1	1.2	1.7
1.2 Пролонгированные активы	0.6	0.6	1.7	2.4	2.3	3.0
в том числе, кредиты	0.3	0.4	1.0	2.4	1.3	2.8
межбанковские кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0	0.2
1.3 Просроченные активы	0.4	0.6	0.1	0.7	0.5	1.3
в том числе, кредиты	0.4	0.6	0.1	0.7	0.5	1.3
межбанковские кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, репо соглашения - нерезидентам	2.2	3.1	0.0	0.0	2.2	3.1
2.1 Срочные активы	0.0	1.2	1.5	1.7	1.5	2.8
2.2 Пролонгированные активы	0.0	0.0	0.7	0.2	0.7	0.2
2.3 Просроченные активы	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, операции репо – резидентам, по отраслям, в том числе	6.8	7.6	26.1	54.2	32.9	61.8
3.1 Промышленность	0.4	1.9	2.6	12.5	3.1	14.4
горнодобывающая	0.2	0.6	0.3	1.2	0.4	1.8
энергетика	0.1	0.7	0.9	4.8	1.0	5.5
пищевая	0.1	0.3	0.8	3.5	0.9	3.8
легкая	0.1	0.0	0.2	0.6	0.2	0.6
химическая	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	0.4
стройматериалов	0.0	0.1	0.2	0.9	0.2	1.0
драгоценные изделия	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1
металлургия	0.0	0.1	0.0	0.2	0.0	0.3
машиностроительная и электротехническая	0.0	0.0	0.1	0.2	0.1	0.2
прочие отрасли промышленности	0.0	0.1	0.1	0.6	0.1	0.7
3.2 Сельское хозяйство	0.0	0.5	1.8	3.7	1.8	4.2
3.3 Строительство	0.1	0.1	1.1	3.6	1.2	3.7
3.4 Транспорт и связь	0.4	0.0	0.6	2.3	0.9	2.4
3.5 Торговля	0.6	1.6	2.5	11.3	3.1	12.9
3.6 Общественное питание и обслуживание, прочие сферы услуг	0.0	0.2	0.8	6.3	0.8	6.4
3.7 Финансовый сектор	2.6	2.0	0.1	0.5	2.6	2.5
3.8 Потребительские кредиты	2.6	0.1	12.3	4.5	14.9	4.7
3.9 Ипотечные кредиты	0.0	0.0	3.7	4.5	3.7	4.5
3.10 Прочие отрасли экономики	0.2	1.1	0.6	5.0	0.8	6.1

Приложение 9. Распределение кредитных вложений банков РА

%

На 31.12.2015	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7	Банк 8	Банк 9	Банк 10	Банк 11
Распределение кредитных вложений банков по отраслям экономики											
1. Промышленность	20.9	14.6	6.8	24.2	15.2	14.5	21.7	3.3	11.1	10.6	16.3
горнодобывающая	6.2	0.9	0.1	4.1	7.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
энергетика	3.6	1.6	0.2	11.8	3.0	7.8	4.2	0.3	3.3	7.7	2.6
пищевая	6.3	6.2	2.8	4.4	2.5	3.7	11.9	0.8	5.1	1.7	7.3
легкая	0.3	3.7	1.7	0.5	0.0	1.7	0.7	0.6	1.2	0.3	2.1
химическая	1.2	0.1	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0
стройматериалы	0.8	0.8	0.6	2.9	2.3	0.1	2.1	0.9	0.7	0.4	1.9
производство драгоценных изделий	0.0	0.0	0.7	0.0	0.0	0.0	1.4	0.4	0.0	0.5	0.3
металлургия	2.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
машиностроение и электротехническая	0.1	0.8	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.6	0.0	0.1
прочие отрасли промышленности	0.0	0.4	0.0	0.5	0.0	1.2	1.2	0.2	0.1	0.0	1.9
2. Сельское хозяйство	2.6	0.9	0.9	5.6	5.4	3.1	0.1	0.0	0.2	3.3	0.8
животноводство	1.5	0.5	0.5	0.0	0.7	0.9	0.0	0.0	0.0	0.3	0.4
растениеводство	1.0	0.3	0.5	5.6	4.6	2.2	0.1	0.0	0.2	3.0	0.3
3. Строительство	12.8	0.8	5.0	5.2	5.8	6.7	3.1	0.1	0.4	4.1	3.2
4. Транспорт и связь	6.1	0.5	6.2	9.6	0.0	0.1	3.4	5.6	0.7	0.5	2.9
5. Торговля	10.1	18.8	35.1	18.0	11.4	16.8	26.1	17.5	11.6	10.2	30.8
оптовая торговля	7.6	8.5	11.1	11.5	5.0	6.0	16.4	6.9	4.9	6.8	19.8
розничная торговля	2.6	10.4	24.0	6.6	6.3	10.8	9.6	10.6	6.7	3.4	11.0
6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	10.6	11.6	8.8	15.9	0.7	13.1	5.8	0.8	4.0	2.5	7.3
7. Финансовый сектор	2.9	0.2	8.0	5.2	2.1	7.4	18.1	34.5	6.8	8.4	3.7
в том числе, банкам-резидентам	1.4	0.0	3.0	2.6	0.0	5.4	3.8	0.0	3.0	8.2	2.9
8. Потребительские кредиты	20.8	42.4	17.4	7.7	34.7	30.0	12.6	31.9	33.7	34.4	29.2
9. Ипотечные кредиты	7.0	5.1	7.5	6.3	8.5	5.1	6.9	5.4	19.5	22.4	4.8
10. Прочие отрасли экономики	6.3	5.1	4.2	2.4	16.2	3.2	2.3	0.8	11.9	3.7	0.9
Всего по банкам	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**
Распределение отраслевого кредитования по банкам											
1. Промышленность	9.0	2.4	1.3	17.3	6.7	2.4	2.6	0.1	1.4	2.4	5.1
горнодобывающая	20.6	1.1	0.1	22.2	25.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
энергетика	4.2	0.7	0.1	22.3	3.5	3.5	1.3	0.0	1.1	4.6	2.2
пищевая	10.0	3.7	2.0	11.5	4.1	2.3	5.3	0.1	2.3	1.4	8.4
легкая	2.7	13.3	7.5	8.7	0.0	6.3	2.0	0.4	3.4	1.4	14.8
химическая	24.3	1.1	5.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.8	0.0	0.1
стройматериалы	5.1	2.0	1.9	31.7	15.7	0.3	3.8	0.4	1.4	1.4	9.2
производство драгоценных изделий	0.0	0.6	12.5	3.2	0.0	0.0	16.2	1.1	0.0	9.6	9.5
металлургия	60.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.4
машиностроение и электротехническая	1.9	10.8	1.5	1.4	0.0	0.4	0.1	0.0	5.5	0.2	1.4
прочие отрасли промышленности	0.1	1.5	0.0	7.2	0.4	4.1	3.1	0.1	0.2	0.1	12.7
2. Сельское хозяйство	3.2	0.4	0.5	11.6	7.0	1.5	0.0	0.0	0.1	2.2	0.7
животноводство	4.8	0.6	0.7	0.1	2.4	1.1	0.0	0.0	0.0	0.5	0.9
растениеводство	2.2	0.3	0.5	19.3	10.0	1.8	0.1	0.0	0.1	3.3	0.5
3. Строительство	19.4	0.5	3.4	13.0	9.0	4.0	1.3	0.0	0.2	3.3	3.5
4. Транспорт и связь	14.0	0.4	6.4	36.3	0.1	0.1	2.2	0.8	0.5	0.6	4.9
5. Торговля	4.8	3.3	7.4	13.9	5.5	3.1	3.4	0.5	1.6	2.5	10.5
оптовая торговля	6.6	2.8	4.4	16.6	4.5	2.1	4.0	0.4	1.2	3.1	12.6
розничная торговля	2.6	4.0	10.9	10.9	6.6	4.2	2.7	0.7	2.0	1.8	8.1
6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	11.0	4.6	4.1	27.3	0.7	5.3	1.7	0.1	1.2	1.4	5.5
7. Финансовый сектор	4.2	0.1	5.3	12.5	3.2	4.2	7.4	3.1	2.9	6.5	4.0
в том числе, банкам-резидентам	3.5	0.0	3.3	10.4	0.0	5.1	2.6	0.0	2.1	10.6	5.1
8. Потребительские кредиты	8.0	6.2	3.0	4.9	13.7	4.5	1.3	0.8	3.8	6.9	8.1
9. Ипотечные кредиты	6.3	1.7	3.1	9.4	7.9	1.8	1.7	0.3	5.1	10.6	3.1
10. Прочие отрасли экономики	6.9	2.1	2.1	4.2	18.2	1.3	0.7	0.1	3.8	2.1	0.7
Всего по банкам	**7.9**	**3.0**	**3.6**	**13.1**	**8.2**	**3.1**	**2.2**	**0.5**	**2.3**	**4.2**	**5.8**

%

На 31.12.2015	Банк 12	Банк 13	Банк 14	Банк 15	Банк 16	Банк 17	Банк 18	Банк19	Банк 20	Банк 21	Всего по отраслям
Распределение кредитных вложений банков по отраслям экономики											
1. Промышленность	2.4	6.2	29.9	12.8	4.9	30.9	9.0	23.0	33.7	18.5	18.4
горнодобывающая	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.4	4.9	1.2	0.3	2.4
энергетика	0.0	4.9	6.2	3.7	1.5	27.2	1.0	15.0	14.1	0.2	6.9
пищевая	0.1	0.6	17.3	6.4	1.1	1.8	3.1	0.4	8.9	3.0	5.0
легкая	0.8	0.3	0.8	0.4	0.4	0.2	1.4	0.1	2.0	4.0	0.8
химическая	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	1.8	0.1	0.9	0.4
стройматериалы	1.2	0.2	0.0	1.6	0.1	0.2	0.3	0.0	5.2	3.1	1.2
производство драгоценных изделий	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.0	1.6	0.0	0.1	0.1	0.2
металлургия	0.0	0.0	1.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3
машиностроение и электротехническая	0.3	0.1	1.4	0.1	0.0	1.0	0.2	0.2	0.1	0.2	0.2
прочие отрасли промышленности	0.0	0.0	2.7	0.5	1.7	0.1	1.0	0.7	1.9	6.6	0.9
2. Сельское хозяйство	1.0	6.3	1.4	38.7	0.9	9.7	0.4	4.9	1.3	11.2	6.3
животноводство	0.8	3.5	0.0	19.3	0.6	9.7	0.3	1.3	0.9	6.7	2.5
растениеводство	0.2	2.7	1.4	19.4	0.3	0.0	0.1	3.6	0.3	4.4	3.8
3. Строительство	4.0	0.0	3.6	1.3	4.6	13.5	4.3	7.6	3.0	1.3	5.2
4. Транспорт и связь	0.0	7.1	2.9	0.7	0.0	0.0	3.2	4.0	0.0	3.8	3.5
5. Торговля	10.4	13.1	17.0	9.6	4.6	15.2	20.7	17.8	7.8	43.3	16.9
оптовая торговля	9.3	11.1	9.4	2.2	1.9	5.7	3.0	12.9	6.5	19.9	9.0
розничная торговля	1.2	2.0	7.5	7.4	2.6	9.5	17.7	4.9	1.2	23.4	7.9
6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	0.9	0.5	13.5	3.0	0.7	7.6	7.7	4.5	8.3	7.2	7.6
7. Финансовый сектор	59.3	18.5	7.4	0.6	2.9	1.0	0.0	8.2	4.0	0.0	5.4
в том числе, банкам-резидентам	58.7	18.5	6.5	0.0	0.0	1.0	0.0	5.2	2.2	0.0	3.2
8. Потребительские кредиты	2.6	9.9	5.4	28.2	16.1	15.4	36.9	17.1	2.9	1.2	20.7
9. Ипотечные кредиты	18.7	38.0	10.1	4.1	16.6	4.5	13.2	6.6	11.0	8.1	8.8
10. Прочие отрасли экономики	0.8	0.3	9.0	1.0	48.7	2.2	4.7	6.3	28.1	5.4	7.3
Всего по банкам	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**
Распределение отраслевого кредитования по банкам											
1. Промышленность	0.1	0.4	13.1	5.8	0.9	3.7	2.5	17.4	3.5	2.0	100.0
горнодобывающая	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.8	28.4	1.0	0.3	100.0
энергетика	0.0	0.8	7.2	4.4	0.7	8.6	0.7	30.2	3.9	0.0	100.0
пищевая	0.0	0.1	27.8	10.5	0.7	0.8	3.1	1.1	3.4	1.2	100.0
легкая	0.5	0.4	8.3	3.9	1.7	0.5	8.8	1.0	4.8	9.5	100.0
химическая	0.0	0.2	0.2	0.1	0.5	0.0	0.5	61.9	0.5	4.5	100.0
стройматериалы	0.6	0.1	0.1	11.3	0.2	0.4	1.2	0.0	8.3	5.1	100.0
производство драгоценных изделий	0.0	0.5	0.0	4.4	0.0	0.0	40.3	0.0	0.9	1.4	100.0
металлургия	0.0	0.0	37.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
машиностроение и электротехническая	0.7	0.4	46.6	2.5	0.2	9.3	4.8	9.4	0.8	1.9	100.0
прочие отрасли промышленности	0.0	0.0	24.4	4.7	6.1	0.2	5.7	10.5	4.3	14.7	100.0
2. Сельское хозяйство	0.1	1.1	1.8	50.8	0.5	3.4	0.3	10.9	0.4	3.5	100.0
животноводство	0.2	1.6	0.0	63.8	0.7	8.4	0.5	7.5	0.7	5.3	100.0
растениеводство	0.0	0.8	2.9	42.3	0.3	0.0	0.2	13.1	0.2	2.3	100.0
3. Строительство	0.4	0.0	5.5	2.0	2.8	5.7	4.1	20.3	1.1	0.5	100.0
4. Транспорт и связь	0.0	2.4	6.7	1.7	0.0	0.0	4.6	16.2	0.0	2.2	100.0
5. Торговля	0.3	0.9	8.1	4.7	0.9	2.0	6.2	14.6	0.9	5.0	100.0
оптовая торговля	0.6	1.4	8.4	2.0	0.7	1.4	1.6	19.8	1.4	4.3	100.0
розничная торговля	0.1	0.3	7.7	7.8	1.1	2.6	11.3	8.6	0.3	5.8	100.0
6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	0.1	0.1	14.1	3.2	0.3	2.2	5.0	8.2	2.1	1.9	100.0
7. Финансовый сектор	6.1	3.9	11.0	0.9	1.7	0.4	0.0	21.1	1.4	0.0	100.0
в том числе, банкам-резидентам	10.0	6.6	16.1	0.0	0.0	0.7	0.0	22.6	1.3	0.0	100.0
8. Потребительские кредиты	0.1	0.6	2.1	11.3	2.5	1.6	9.0	11.5	0.3	0.1	100.0
9. Ипотечные кредиты	1.2	5.0	9.2	3.9	6.1	1.1	7.6	10.5	2.4	1.8	100.0
10. Прочие отрасли экономики	0.1	0.0	10.0	1.2	21.6	0.7	3.2	12.1	7.4	1.5	100.0
Всего по банкам	**0.6**	**1.1**	**8.0**	**8.3**	**3.2**	**2.2**	**5.0**	**13.9**	**1.9**	**2.0**	**100.0**

Приложение 10. Неработающие и безнадежные кредитные вложения и дебиторские задолженности банков РА

тыс. драмов РА

Показатели	Работающие активы		Забалансовые обязательства	
	в драмах РА	в валюте	в драмах РА	в валюте
2013				
Неработающие и списанные внебалансовые активы (всего)	29525974	51830635	40633039	67332186
1. Неработающие и списанные внебалансовые активы резидентов (всего)	29452169	50314534	40279471	66858922
1.1. Промышленность	1034536	12207015	2890834	12973343
горнодобывающая	112186	104367	78707	250996
энергетика	8148	635985	0	94097
пищевая	230397	9037624	1766794	7382821
легкая	437529	229301	475766	801415
химическая	2188	0	22030	37176
стройматериалов	67353	602913	180378	1033872
производство драгоценных изделий	1848	68241	90615	1607233
металлургия	0	0	0	0
машиностроение и электротехническая	19625	1097888	4337	341077
прочие отрасли промышленности	155261	430696	272208	1424655
1.2. Сельское хозяйство	809953	1777937	995095	14372141
1.3. строительство	1252106	7883212	755327	4511569
1.4. транспорт и связь	346443	1741278	189131	704830
1.5. торговля	1906819	11825781	6801104	14245402
1.6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	2944047	4243017	667345	3022551
1.7. Финансовый сектор	0	35656	55303	550623
1.8. Потребительские кредиты	17167364	4686251	18169296	6420754
1.9. Ипотечные кредиты	3013317	3035361	5344370	4755792
1.10. Прочие отрасли экономики	977584	2879025	4411667	5301917
2. Неработающие и списанные внебалансовые активы нерезидентов (всего)	73805	1516101	353568	473264
2014				
Неработающие и списанные внебалансовые активы (всего)	37918528	113540504	61270819	112173840
1. Неработающие и списанные внебалансовые активы резидентов (всего)	37864417	108566237	61074566	111024605
1.1. Промышленность	1256386	24877531	3783890	28712559
горнодобывающая	71893	442137	78735	196985
энергетика	15026	3502537	5291	2246866
пищевая	364651	18508392	2525794	12400949
легкая	463916	781231	481530	1328486
химическая	39269	44227	56534	0
стройматериалов	98801	1100742	197950	2281300

производство драгоценных изделий	520	5112	113410	1328606
металлургия	0	0	0	0
машиностроение и электротехническая	21374	203597	21642	3106245
прочие отрасли промышленности	180937	289557	303005	5823121
1.2. Сельское хозяйство	1904601	5046182	1159945	19954788
1.3. строительство	1088855	20289040	1419488	6236455
1.4. транспорт и связь	54247	293632	334480	3630864
1.5. торговля	2716998	23320820	6287805	23107260
1.6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	3032243	9628060	1004754	2918685
1.7. Финансовый сектор	212664	0	65339	695908
1.8. Потребительские кредиты	23599974	7050561	34762919	11058102
1.9. Ипотечные кредиты	2617470	7152918	6082987	6453757
1.10. Прочие отрасли экономики	1380978	10907492	6172958	8256228
2. Неработающие и списанные внебалансовые активы нерезидентов (всего)	54111	4974267	196253	1149235
2015				
Неработающие и списанные внебалансовые активы (всего)	43982289	125890076	90973368	197384555
1. Неработающие и списанные внебалансовые активы резидентов (всего)	43947736	123762974	90738871	191679359
1.1. Промышленность	1396935	34916929	4189447	45462258
горнодобывающая	37972	102202	87187	168220
энергетика	7193	7815331	16855	2487907
пищевая	669725	16329637	2758620	28743823
легкая	257266	943667	601203	2443614
химическая	38767	18202	44105	7770
стройматериалов	217369	2442014	272131	2425301
производство драгоценных изделий	1295	116456	96245	1366796
металлургия	0	0	0	0
машиностроение и электротехническая	31996	245117	30719	2199759
прочие отрасли промышленности	135352	6904302	282383	5619068
1.2. Сельское хозяйство	3278555	11266256	2292774	26214514
1.3. строительство	1101992	9776998	1734191	17775378
1.4. транспорт и связь	1599627	1461794	393493	4341341
1.5. торговля	3110853	15436069	7912602	47229829
1.6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	2777900	19572433	1256282	5572264
1.7. Финансовый сектор	263683	19363	372629	732472
1.8. Потребительские кредиты	25661206	11615470	56888532	16175082
1.9. Ипотечные кредиты	3277853	8086868	6924843	11393383
1.10. Прочие отрасли экономики	1479133	11610794	8774079	16782839
2. Неработающие и списанные внебалансовые активы нерезидентов (всего)	34553	2127102	234497	5705196

Приложение 11. Размер резервов под кредиты, дебиторские задолженности и внебалансовые статьи, содержащие кредитный риск *(тыс. драмов РА)*

Кредиты	Кредитные вложения	Удельный вес	Резерв по выданным кредитам	
			остаток	% от общего
31.12.13				
1. Стандартные	1712712238	95.6	19736063	1.15
2. Контролируемые	41364295	2.3	4684593	11.33
3. Нестандартные	19533781	1.1	4437335	22.72
4. Сомнительные	18787163	1.0	10594634	56.39
Всего	**1792397477**	**100.0**	**39452625**	**2.20**

Кредиты	Кредитные вложения	Удельный вес	Резерв по выданным кредитам	
			остаток	% от общего
31.12.14				
1. Стандартные	2055986812	93.2	24009434	1.17
2. Контролируемые	72683430	3.3	8452878	11.63
3. Нестандартные	44337438	2.0	10449209	23.57
4. Сомнительные	32851515	1.5	18996554	57.83
Всего	**2205859194**	**100.0**	**61908075**	**2.81**

Кредиты	Кредитные вложения	Удельный вес	Резерв по выданным кредитам	
			остаток	% от общего
31.12.15				
1. Стандартные	1974588819	92.2	23830092	1.21
2. Контролируемые	74967899	3.5	8549024	11.40
3. Нестандартные	48019755	2.2	11087687	23.09
4. Сомнительные	43015768	2.0	27805250	64.64
Всего	**2140592241**	**100**	**71272054**	**3.33**

Дебиторские задолженности	Дебиторские задолженности	Удельный вес	Резерв по дебиторским задолженностям	
			остаток	% от общего
31.12.13				
1. Стандартные	119387884	98.62	1528154	1.28
2. Контролируемые	835990	0.69	87133	10.42
3. Нестандартные	623630	0.52	126687	20.31
4. Сомнительные	212399	0.18	106524	50.15
Всего	**121059903**	**100**	**1848498**	**1.53**

Дебиторские задолженности	Дебиторские задолженности	Удельный вес	Резерв по дебиторским задолженностям	
			остаток	% от общего
31.12.14				
1. Стандартные	148927972	98.95	1751432	1.18
2. Контролируемые	648753	0.43	65959	10.17
3. Нестандартные	723871	0.48	146846	20.29
4. Сомнительные	215070	0.14	109523	50.92
Всего	**150515666**	**100**	**2073760**	**1.38**

Дебиторские задолженности	Дебиторские задолженности	Удельный вес	Резерв по дебиторским задолженностям	
			остаток	% от общего
31.12.15				
1. Стандартные	160103744	97.64	1793283	1.12
2. Контролируемые	754642	0.46	81176	10.76
3. Нестандартные	2564565	1.56	593863	23.16
4. Сомнительные	549739	0.34	321066	58.40
Всего	**163972690**	**100**	**2789388**	**1.70**

Внебалансовые статьи	Внебалансовые статьи	Удельный вес	Резерв по внебалансовым статьям	
			остаток	% от общего
31.12.13				
1. Стандартные	200387604	99.60	2045283	1.02
2. Контролируемые	510913	0.25	56618	11.08
3. Нестандартные	135247	0.07	31473	23.27
4. Сомнительные	77429	0.04	40914	52.84
5. Безнадежные	74360	0.04	74360	100.00
Всего	**201185552**	**100**	**2248647**	**1.12**

Внебалансовые статьи	Внебалансовые статьи	Удельный вес	Резерв по внебалансовым статьям	
			остаток	% от общего
31.12.14				
1. Стандартные	219580683	99.10	2262251	1.03
2. Контролируемые	1516461	0.68	224056	14.77
3. Нестандартные	302320	0.14	69428	22.97
4. Сомнительные	59655	0.03	30294	50.78
5. Безнадежные	109606	0.05	109606	100.00
Всего	**221568724**	**100**	**2695635**	**1.22**

Внебалансовые статьи	Внебалансовые статьи	Удельный вес	Резерв по внебалансовым статьям	
			остаток	% от общего
31.12.15				
1. Стандартные	208402751	99.34	2125166	1.02
2. Контролируемые	797799	0.38	88451	11.09
3. Нестандартные	165540	0.08	36995	22.35
4. Сомнительные	243334	0.12	185240	76.13
5. Безнадежные	178914	0.09	178914	100.00
Всего	**209788338**	**100**	**2614766**	**1.25**

Приложение 12. Основные экономические показатели банков РА

%

Показатели	31.12.14	31.03.15	30.06.15	30.09.15	31.12.15
Адекватность общего капитала	14.5	15.1	15.4	15.7	16.2
Общая ликвидность	25.1	24.1	25.2	27.2	28.0
Текущая ликвидность	129.4	137.1	138.2	147.0	142.4
Максимальный размер риска на одного заемщика[1]	16.8	15.7	16.8	16.8	17.3
Максимальный размер риска на крупного заемщика[1]	126.0	115.7	91.4	86.7	83.8
Максимальный размер риска на аффилированное лицо[1]	2.3	3.0	2.3	1.6	2.1
Максимальный размер риска на аффилированные лица[1]	10.1	9.1	8.8	9.3	8.9

[1] *Для указанных показателей представлена медиана.*

Приложение 13. Сводные балансовые показатели кредитных организаций РА

Показатели			31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Изменение 31.12.14-31.12.13	31.03.2015	Изменение 31.03.15-31.12.14
Активы	Наличные денежные средства		312354	830360	1601651	92.9	2198126	37.2
	Текущие счета в банках		3770851	7058990	6249108	-11.5	8200513	31.2
	Требования к банкам и прочим финансовым организациям		44684212	58724075	81981836	39.6	102109259	24.6
	Государственные ценные бумаги		2502413	3506126	2636979	-24.8	2354609	-10.7
	Кредиты юридическим лицам		23551649	23859349	27971306	17.2	24065754	-14.0
	Кредиты физическим лицам		77864195	98981067	123789453	25.1	126762568	2.4
	Кредиты взаимосвязанным лицам и работникам		3495946	4156192	4029154	-3.1	3603392	-10.6
	Основные средства		2711286	3296802	4616986	40.0	4634870	0.4
	Лизинг, факторинг		8331996	8677821	10053994	15.9	9730159	-3.2
	Прочие ценные бумаги		29865	124341	5567236	4377.4	5298728	-4.8
	Прочие активы		5755477	626476	5707418	811.0	6470149	13.4
	Рассчитанные проценты к получению		1193396	1634827	2111685	29.2	2768466	31.1
	Резервы по возможным потерям по активам		-5672867	-6817310	-7159927	5.0	-8031546	12.2
	Общие активы		**168530773**	**209841599**	**269156880**	**28.3**	**290165046**	**7.8**
Обязательства	Обязательства до востребования		680804	877356	520731	-40.6	545954	4.8
	Обязательства по банкам и прочим финансовым организациям		62489606	78392713	90721813	15.7	87323002	-3.7
	Срочные обязательства физических лиц		7989836	10033564	20935073	108.7	21185634	1.2
	Срочные обязательства юридических лиц*		27833807	36019155	36989793	2.7	37213314	0.6
	Проценты к выплате		2218664	2042968	2843221	39.2	2922184	2.8
	Прочие обязательства		4441113	4877411	7498109	53.7	7560547	0.8
	Общие обязательства		**105653830**	**132243167**	**159508741**	**20.6**	**156750635**	**-1.7**
Капитал	Фактически пополненный уставный фонд		50300238	60782552	86178554	42	108663070	26.1
	в т.ч. долевое участие нерезидентов		16053990	18230530	19169490	5	19164490	0.0
	Главный резерв		1485912	1840361	2190620	19	2228405	1.7
	Выкупленный кредитными организациями капитал		0	0	0		0	
	Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период	4645344	5746469	9861001	72	1604802	-83.7
		Предыдущий период	6336255	8419572	11580066	38	21364993	84.5
	Общий балансовый капитал		**62877084**	**77598432**	**109648139**	**41.3**	**133414411**	**21.7**
	Примечание: всего количества кредитных организаций		**32**	**33**	**32**		**32**	

Показатели			30.06.2015	Изменение 30.06.15-31.03.15	30.09.2015	Изменение 30.09.15-30.06.15	31.12.2015	Изменение 31.12.15-30.09.15	Изменение 31.12.15-31.12.14
Активы	Наличные денежные средства		2040486	-7.2	2406464	17.9	2259945	-6.1	41.1
	Текущие счета в банках		4569972	-44.3	6896097	50.9	4193261	-39.2	-32.9
	Требования к банкам и прочим финансовым организациям		102810697	0.7	103000998	0.2	105012660	2.0	28.1
	Государственные ценные бумаги		3708129	57.5	4007903	8.1	5051455	26.0	91.6
	Кредиты юридическим лицам		24196433	0.5	19141746	-20.9	37655260	96.7	34.6
	Кредиты физическим лицам		127568242	0.6	123468062	-3.2	126797541	2.7	2.4
	Кредиты взаимосвязанным лицам и работникам		3559263	-1.2	3082592	-13.4	3038961	-1.4	-24.6
	Основные средства		4531688	-2.2	4440481	-2.0	4218105	-5.0	-8.6
	Лизинг, факторинг		10547157	8.4	10264918	-2.7	11831886	15.3	17.7
	Прочие ценные бумаги		5472099	3.3	11871474	116.9	9432176	-20.5	69.4
	Прочие активы		5315732	-17.8	5577176	4.9	5186874	-7.0	-9.1
	Рассчитанные проценты к получению		2972427	7.4	2766695	-6.9	2744195	-0.8	30.0
	Резервы по возможным потерям по активам		-8792969	9.5	-9061059	3.0	-8794449	-2.9	22.8
	Общие активы		**288499355**	**-0.6**	**287863548**	**-0.2**	**308627870**	**7.2**	**14.7**
Обязательства	Обязательства до востребования		69953	-87.2	70366	0.6	29891	-57.5	-94.3
	Обязательства по банкам и прочим финансовым организациям		85704323	-1.9	86331597	0.7	92436374	7.1	1.9
	Срочные обязательства физических лиц		20572025	-2.9	20262362	-1.5	19890190	-1.8	-5.0
	Срочные обязательства юридических лиц*		37122897	-0.2	36242076	-2.4	52900100	46.0	43.0
	Проценты к выплате		2515536	-13.9	3340444	32.8	2918031	-12.6	2.6
	Прочие обязательства		8505411	12.5	7779959	-8.5	8246187	6.0	10.0
	Общие обязательства		**154490145**	**-1.4**	**154026803**	**-0.3**	**176420773**	**14.5**	**10.6**
Капитал	Фактически пополненный уставный фонд		109007954	0.3	106146136	-2.6	104290268	-1.7	21.0
	в т.ч. долевое участие нерезидентов		19217079		19226999	0.1	10167970	-47.1	-47.0
	Главный резерв		2592881	16.4	2592880	0.0	2488214	-4.0	13.6
	Выкупленный кредитными организациями капитал		-10000		-10000		0		
	Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период	4476434	178.9	7185017	60.5	10318374	43.6	4.6
		Предыдущий период	18320938	-14.2	18251730	-0.4	18114209	-0.8	56.4
	Общий балансовый капитал		**134009209**	**0.4**	**133836745**	**-0.1**	**132207097**	**-1.2**	**20.6**
	Примечание: количество кредитных организаций		**32**		**33**		**32**		

[1] *Включены также обязательства перед Правительством.*

Приложение 14. Динамика структуры сводных балансовых показателей кредитных организаций РА

%

Показатели			31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Изменение 31.12.14-31.12.13	31.03.2015	Изменение 31.03.15-31.12.14
Активы	Наличные денежные средства		0.2	0.4	0.6	0.2	0.8	0.2
	Текущие счета в банках		2.2	3.4	2.3	-1.0	2.8	0.5
	Требования к банкам и прочим финансовым организациям		26.5	28.0	30.5	2.5	35.2	4.7
	Государственные ценные бумаги		1.5	1.7	1.0	-0.7	0.8	-0.2
	Кредиты юридическим лицам		14.0	11.4	10.4	-1.0	8.3	-2.1
	Кредиты физическим лицам		46.2	47.2	46.0	-1.2	43.7	-2.3
	Кредиты взаимосвязанным лицам и работникам		2.1	2.0	1.5	-0.5	1.2	-0.3
	Основные средства		1.6	1.6	1.7	0.1	1.6	-0.1
	Лизинг, факторинг		4.9	4.1	3.7	-0.4	3.4	-0.4
	Прочие ценные бумаги		0.0	0.1	2.1	2.0	1.8	-0.2
	Прочие активы		3.4	0.3	2.1	1.8	2.2	0.1
	Рассчитанные проценты к получению		0.7	0.8	0.8	0.0	1.0	0.2
	Резервы по возможным потерям по активам		-3.4	-3.2	-2.7	0.6	-2.8	-0.1
	Общие активы		**100.0**	**100.0**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**
Обязательства	Обязательства до востребования		0.6	0.7	0.3	-0.3	0.3	0.0
	Обязательства по банкам и прочим финансовым организациям		59.1	59.3	56.9	-2.4	55.7	-1.2
	Срочные обязательства физических лиц		7.6	7.6	13.1	5.5	13.5	0.4
	Срочные обязательства юридических лиц*		26.3	27.2	23.2	-4.0	23.7	0.6
	Проценты к выплате		2.1	1.5	1.8	0.2	1.9	0.1
	Прочие обязательства		4.2	3.7	4.7	1.0	4.8	0.1
	Общие обязательства		**100.0**	**100.0**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**
Капитал	Фактически пополненный уставный фонд		80.0	78.3	78.6	0.3	81.4	2.9
	в т.ч. долевое участие нерезидентов		25.5	23.5	17.5	-6.0	14.4	-3.1
	Главный резерв		2.4	2.4	2.0	-0.4	1.7	-0.3
	Выкупленный кредитными организациями капитал		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период	7.4	7.4	9.0	1.6	1.2	-7.8%
		Предыдущий период	10.1	10.9	10.6	-0.3	16.0	5.5%
	Общий балансовый капитал		**100.0**	**100.0**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**

%

Показатели			30.06.15	Изменение 30.06.15 - 31.03.15	30.09.2015	Изменение 30.09.15 - 30.06.15	31.12.2015	Изменение 31.12.15 - 30.09.15	Изменение 31.12.15 - 31.12.14
Активы	Наличные денежные средства		0.7	-0.1	0.8	0.1	0.7	-0.1	0.1
	Текущие счета в банках		1.6	-1.2	2.4	0.8	1.4	-1.0	-1.0
	Требования к банкам и прочим финансовым организациям		35.6	0.4	35.8	0.1	34.0	-1.8	3.6
	Государственные ценные бумаги		1.3	0.5	1.4	0.1	1.6	0.2	0.7
	Кредиты юридическим лицам		8.4	0.1	6.6	-1.7	12.2	5.6	1.8
	Кредиты физическим лицам		44.2	0.5	42.9	-1.3	41.1	-1.8	-4.9
	Кредиты взаимосвязанным лицам и работникам		1.2	0.0	1.1	-0.2	1.0	-0.1	-0.5
	Основные средства		1.6	0.0	1.5	0.0	1.4	-0.2	-0.3
	Лизинг, факторинг		3.7	0.3	3.6	-0.1	3.8	0.3	0.1
	Прочие ценные бумаги		1.9	0.1	4.1	2.2	3.1	-1.1	1.0
	Прочие активы		1.8	-0.4	1.9	0.1	1.7	-0.3	-0.4
	Рассчитанные проценты к получению		1.0	0.1	1.0	-0.1	0.9	-0.1	0.1
	Резервы по возможным потерям по активам		-3.0	-0.3	-3.1	-0.1	-2.8	0.3	-0.2
	Общие активы		**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**x**
Обязательства	Обязательства до востребования		0.0	-0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.3
	Обязательства по банкам и прочим финансовым организациям		55.5	-0.2	56.0	0.6	52.4	-3.7	-4.5
	Срочные обязательства физических лиц		13.3	-0.2	13.2	-0.2	11.3	-1.9	-1.9
	Срочные обязательства юридических лиц*		24.0	0.3	23.5	-0.5	30.0	6.5	6.8
	Проценты к выплате		1.6	-0.2	2.2	0.5	1.7	-0.5	-0.1
	Прочие обязательства		5.5	0.7	5.1	-0.5	4.7	-0.4	0.0
	Общие обязательства		**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**x**
Капитал	Фактически пополненный уставный фонд		81.3	-0.1	79.3	-2.0	78.9	-0.4	0.3
	в т.ч. долевое участие нерезидентов		14.3	0.0	14.4	0.0	7.7	-6.7	-9.8
	Главный резерв		1.9	0.3	1.9	0.0	1.9	-0.1	-0.1
	Выкупленный кредитными организациями капитал		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период	3.3	2.1	5.4	2.0	7.8	2.4	-1.2%
		Предыдущий период	13.7	-2.3	13.6	0.0	13.7	0.1	3.1%
	Общий балансовый капитал		**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**x**

[1] *Включены также обязательства перед Правительством.*

Примечание 15. Доходы и расходы кредитных организаций РА

Показатели	31.12.12	31.12.13	31.12.14	Изменение 31.12.14 - 31.12.13	31.03.15	30.06.15	30.09.15	31.12.15	Изменение 31.12.15 - 31.12.14
Процентные доходы	20348604	25553892	33023081	29.2%	9430433	19302632	29241064	38429053	16.4%
Процентные расходы	7503681	9872513	12882159	30.5%	3503132	7097683	10661536	14184587	10.1%
Чистые процентные доходы	12844923	15681379	20140922	28.4%	5927300	12204949	18579527	24244466	20.4%
Непроцентные доходы	6306889	7176348	8793779	22.5%	2380574	5259350	8014578	12628521	43.6%
Непроцентные расходы	10865806	13384680	15400802	15.1%	3737602	7836688	11761307	17111068	11.1%
Чистые непроцентные доходы	-4558917	-6208332	-6607023	6.4%	-1357028	-2577337	-3746729	-4482547	-32.2%
Отчисления в резерв под возможные потери	10422763	12969718	16866807	30.0%	5845478	11704378	18533135	24779238	46.9%
Возврат из резерва под возможные потери	8364768	10786593	15478059	43.5%	3610536	7910882	12773065	17538511	13.3%
Чистые отчисления	2057995	2183125	1388748	-36.4%	2234942	3793496	5760070	7240726	421.4%
Валовые доходы	35020261	43516833	57294918	31.7%	15421543	32472864	50028706	68596085	19.7%
Валовые расходы	28792250	36226911	45149768	24.6%	13086212	26638748	40955978	56074893	24.2%
Прибыль до налогообложения	6228011	7289922	12145150	66.6%	2335330	5834116	9072728	12521192	3.1%
Чистая прибыль	4847791	5852591	9861000	68.5%	1816292	4622996	7330529	10331546	4.8%

Приложение 16. Кредитные вложения кредитных организаций РА

Отрасли	31.12.12	31.12.13	31.12.14	Изменение 31.12.14 - 31.12.13	31.03.15	30.06.15	30.09.15	31.12.15	Изменение 31.12.15 - 31.12.14
Промышленность	10844891	14958716	18440273	23.3%	15866097	15801464	15910881	16897181	-8.4%
Сельское хозяйство	22345799	29288596	50421744	72.2%	53548569	54582116	51441980	53279269	5.7%
Строительство	3306975	5798321	5054617	-12.8%	4897911	4562445	4045817	3509698	-30.6%
Транспорт и связь	793879	1059020	7122593	572.6%	7113717	7091118	1922406	1935437	-72.8%
Торговля	14804062	19381117	25135710	29.7%	23249429	23257013	22484239	22938711	-8.7%
Общественное питание и прочие сферы обслуживания	4067043	5735000	4813917	-16.1%	4522597	4785690	4411533	4893645	1.7%
Финансовый сектор	33102937	45471539	82575861	81.6%	103373455	104083500	103958390	106178126	28.6%
Потребительские кредиты (включая ипотечное кредитование)	8692986	14954308	28870603	93.1%	30362912	30018653	29407251	30691037	6.3%
Ипотечные кредиты	12187519	17406315	19008345	9.2%	18802089	19785557	20437252	20699460	8.9%
Прочие отрасли	2621407	3517739	7471948	112.4%	6957069	7372774	7371660	7635145	2.2%
Всего	**112767498**	**157570671**	**248915612**	**58.0%**	**268693845**	**271340331**	**261391409**	**268657708**	**7.9%**

Приложение 17. Структура кредитных вложений кредитных организаций - по отраслям экономики

Отрасли	31.12.12	31.12.13	31.12.14	Изменение 31.12.14 - 31.12.13	31.03.15	30.06.15	30.09.15	31.12.15	Изменение 31.12.15 - 31.12.14
Промышленность	9.6%	9.5%	7.4%	-2.1%	5.9%	5.8%	6.1%	6.3%	-1.1%
Сельское хозяйство	19.8%	18.6%	20.3%	1.7%	19.9%	20.1%	19.7%	19.8%	-0.4%
Строительство	2.9%	3.7%	2.0%	-1.6%	1.8%	1.7%	1.5%	1.3%	-0.7%
Транспорт и связь	0.7%	0.7%	2.9%	2.2%	2.6%	2.6%	0.7%	0.7%	-2.1%
Торговля	13.1%	12.3%	10.1%	-2.2%	8.7%	8.6%	8.6%	8.5%	-1.6%
Общественное питание и прочие сферы обслуживания	3.6%	3.6%	1.9%	-1.7%	1.7%	1.8%	1.7%	1.8%	-0.1%
Финансовый сектор	29.4%	28.9%	33.2%	4.3%	38.5%	38.4%	39.8%	39.5%	6.3%
Потребительские кредиты (включая ипотечное кредитование)	7.7%	9.5%	11.6%	2.1%	11.3%	11.1%	11.3%	11.4%	-0.2%
Ипотечные кредиты	10.8%	11.0%	7.6%	-3.4%	7.0%	7.3%	7.8%	7.7%	0.1%
Прочие отрасли	2.3%	2.2%	3.0%	0.8%	2.6%	2.7%	2.8%	2.8%	-0.2%
Всего	**100.0%**	**100.0%**	**100.0%**	**x**	**100.0%**	**100.0%**	**100.0%**	**100.0%**	**x**

Приложение 18. Структура кредитов и дебиторских задолженностей кредитных организаций, действующих в РА - по классам риска

Класс	31.12.13	Вес в общем объеме	31.12.14	Вес в общем объеме	31.03.15	Вес в общем объеме	30.06.15	Вес в общем объеме	30.09.15	Вес в общем объеме	31.12.15	Вес в общем объеме
Стандартные	189326739	96.2%	238167863	94.9%	253380932	93.7%	253182126	93.0%	242596611	92.4%	270220761	93.8%
Контролируемые	4544614	2.3%	8192303	3.3%	11679593	4.3%	11771414	4.3%	11019741	4.2%	9460484	3.3%
Нестандартные	1600411	0.8%	2953898	1.2%	3644896	1.3%	4529229	1.7%	5143497	2.0%	5219733	1.8%
Сомнительные	1410966	0.7%	1649738	0.7%	1782672	0.7%	2821758	1.0%	3693915	1.4%	3149016	1.1%
Всего	**196882730**	**100%**	**250963801**	**100%**	**270488092**	**100%**	**272304527**	**100%**	**262453764**	**100%**	**288049994**	**100%**

Приложение 19. Инвестиционные компании, действующие в РА на 31.12.2015 г.

1	ООО “Альфасекьюритиз”
2	ЗАО “Арменброк”
3	ЗАО “Фрайм Капитал”
4	ЗАО “Ренеса”
5	ЗАО “Капитал Инвестментс”
6	ООО “Тонтон”
7	ООО“Фьючер Капитал Маркет”
8	ЗАО “Дивайс Эй Эм”

Приложение 20. Финансовые показатели инвестиционных компаний (профессиональных участников рынка ценных бумаг [1]

ÙÉÝ ÐÐ ¹ñ³Ù

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Всего активов, в том числе:	7726	10530	8754	7728	15572	19556	21827	23609	27039	25411	28655
Нетекущие финансовые вложения	1215	1603	2667	1786							0
Текущие финансовые вложения	5656	5426	4353	4925							0
Всего обязательств, в том числе,	6694	9282	6668	4900	12637	16359	18597	19811	21871	20482	24524
Краткосрочные займы	4523	7964	6057	4076							0
Собственный капитал	1032	1248	2086	2721	2935	3196	3230	3798	5168	4929	4131
Начисленная прибыль	543	629	737	146							0
Чистая прибыль	672	667	594	16	202	301	580	349	874	1083	164

[1] *До 2008 г. представлены данные профессиональных участников рынка ценных бумаг, с 2008 года – данные инвестиционных компаний.*

Приложение 21. Объемы операций, осуществленных лицами, предоставляющими инвестиционные услуги на рынке ценных бумаг) [1,2]

млн драмов РА

Ценные бумаги	2014	2015												2015
		Я	Ф	М	А	М	И	И	А	С	О	Н	Г	
Акции	126916	11573	21545	7393	5195	2211	7910	17520	47746	26451	1763	480	11523	161310
на организованном рынке	28772	2853	1090	0	0	12	0	0	0	0	306	37	2468	6768
Государственные облигации	332991	31190	65066	37329	52005	18423	26939	23958	28786	27597	54878	45583	46096	457848
КГО	23118	0	24583	11004	9486	3187	3027	2627	2837	1550	4111	5999	8401	76812
на организованном рынке	1565	0	0	0	773	0	98	336	0	0	0	0	321	1528
СГО	169129	23235	20021	16915	26430	6048	17135	19486	21090	12156	39736	11143	20711	234107
из них - на организованном рынке	15885	0	112	13	22	0	37	74	56	14	86	18	1330	1761
ДГО	140744	7955	20461	9410	16089	9188	6777	1844	4858	13891	11030	28442	16984	146930
на организованном рынке	16316	0	194	756	1148	1893	528	443	82	894	231	878	1744	8793
Корпоративные ценные бумаги	99304	2861	2897	0	4862	289	705	2401	370	1846	389	1024	1261	18905
на организованном рынке	10777	2431	2053	168	4813	76	315	2000	185	94	195	776	1125	14231
Всего купли-продажи ценных бумаг	559211	45624	89507	46174	62062	20923	35554	43879	76901	55894	57030	47087	58880	639515
на организованном рынке	73316	5284	3449	937	6756	1982	979	2854	323	1002	818	1710	6987	33081
Операции репо (без операций с ЦБ)	2791030	154706	168759	159017	174642	145942	156667	174834	170517	249769	261496	313848	352861	2483059
на организованном рынке	2178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Лица, предоставляющие инвестиционные услуги на рынке ценных бумаг	33	32	32	32	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
В том числе, банки, предоставляющие инвестиционные услуги	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21
В том числе, инвестиционные компании	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
В том числе, управляющий инвестиционным фондом	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

[1] До 2008 г. представлены данные профессиональных участников рынка ценных бумаг, с 2008 года – данные инвестиционных компаний.
[2] Показатели рассчитаны методом агрегирования данных лиц, предоставляющих инвестиционные услуги. По этой причине, показатели объемов оборота на организованном рынке отличаются от соответствующих показателей таблицы "Операции с ценными бумагами, осуществленные на организованном рынке".

Приложение 22. Сделки, заключенные на организованном рынке, и их структура по инструментам

млн драмов РА

Период	Количество сделок	Объем сделок по купле-продаже ценных бумаг на бирже			
		с акциями	с государственными облигациями	с корпоративными облигациями	Всего
2005	1596	605	0	0	605
2006	1181	2150	0	477	2627
2007	319	1539	0	703	2242
2008	480	262	1662	2222	4146
2009	1108	98	4331	10545	14975
2010	805	128	5493	2816	8436
2011	587	200	5374	709	6283
2012	420	412	4183	417	5013
2013	765	1494	15101	5131	21727
2014	1531	28772	33766	10777	73316
2015	1093	6768	12082	14231	33081
Январь	161	2853	0	2431	5284
Февраль	116	1090	306	2053	3449
Март	58	0	769	168	937
Апрель	58	0	1943	4813	6756
Май	72	12	1893	76	1982
Июнь	53	0	664	315	979
Июль	81	0	854	2000	2854
Август	38	0	138	185	323
Сентябрь	50	0	908	94	1002
Октябрь	50	306	317	195	818
Ноябрь	71	37	896	776	1710
Декабрь	285	2468	3395	1125	6987

Приложение 23. Количество эмитентов, ведущих реестр в Центральном депозитарии РА, и владельцев ценных бумаг

Период	Количество собственников		
	Зарегистрированные ценные бумаги	Незарегистрированные ценные бумаги	Всего
2004	97725	37210	134935
2005	94949	39550	134499
2006	28316	102584	130900
2007	24928	102559	127487
2008	6627	121702	128329
2009	7807	119901	127708
2010	7791	103885	111676
2011	7920	84558	92478
2012	7862	81085	88947
2013	2268	104733	107001
2014	2255	102967	105222
2015	2244	103419	105663

Приложение 24. Страховые компании, действующие на 31.12.2015 г.

1	ООО “Ай-Эс-Джи”
2	ООО ”Армения Иншуранс”
3	ЗАО “Инго Армения”
4	ЗАО “Армянское агентство страхования экспорта ”
5	ООО”Наири Иншуранс”
6	ЗАО “Ресо”
7	ЗАО “Росгосстрах-Армения”
8	ЗАО “Сил Иншуранс”

Приложение 25. Балансовые показатели страховых компаний

тыс. драмов РА

Показатели		31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
АКТИВЫ	Денежные средства и эквиваленты	214571	110288	38321
	Банковские счета	967063	771337	957856
	Суммы к получению по прямому страхованию, в том числе:	7503868	5514751	4157786
	страховые премии	5517768	4486108	2858486
	прочие суммы	1986100	1028643	1299300
	Суммы к получению от сострахователей	92	92	
	Суммы к получению от перестрахователей	114785	119293	68504
	Требования по части возмещений, в том числе:	516078	454007	229662
	к сострахователям			
	к перестраховщикам	516078	454007	229662
	Требования, возникшие в результате суброгации	537883	772481	575652
	Депозиты в банках	15326038	14200161	14350607
	Займы финансовым организациям	1339996	100000	
	Займы физическим лицам и частным предпринимателям	53197	50969	210921
	Займы юридическим лицам	278490	324201	406309
	Ценные бумаги, проданные по операциям репо	5656541	4796667	1539131
	Государственные ценные бумаги (включая выпущенные ЦБ РА ценные бумаги)	3707463	4056399	6000748
	Негосударственные ценные бумаги	301115	219673	220674
	Резервы по убыткам от обесценивания ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-817		
	Нетекущие инвестиции в уставном капитале прочих лиц и прочие нетекущие требования к ним	2275196	731070	
	Резервы по возможным потерям по суммам к получению по линии прямого страхования, сострахования, перестрахования, инвестиций и займов	-571489	-699922	-619785
	Доля перестрахования в страховых резервах	2661942	2727265	2845052
	Рассчитанные проценты к получению	638886	539564	488967
	Затраты будущего периода и авансы по части страхования	2820967	2025416	2582758
	Основные средства	2950753	2571950	2882399
	Прочие активы	2714104	4034881	4194685
	Всего активов	**50006723**	**43420543**	**41130248**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Страховые возмещения, подлежащие выплате, в том числе:	231660	285343	113311
	по прямому страхованию	231660	285343	113311
	по сострахованию			
	по принятым в перестрахование рискам			
	Суммы, подлежащие выплате посредникам	779935	366667	340258
	Страховые премии, подлежащие возврату	109237	235826	54531
	Страховые премии, подлежащие передаче состраховщикам			
	Страховые премии, подлежащие передаче перестраховщикам	1624927	1694919	1167001
	Займы и кредиты от финансовых организаций	4708196	1674940	683750
	Рассчитанные проценты к выплате	186280	72196	34312
	Страховые резервы, в том числе:	17219349	15605013	17278387
	резерв незаработанных страховых премий	12195504	10824187	11964722
	резерв заявленных, но неурегулированных требований	3196732	2223323	2406353
	резерв понесенных, но незаявленных убытков	1270100	1306353	888579
	математический резерв			
	прочие резервы	557013	1251151	2018732
	Операции репо	5611934	4489575	1457025
	Полученные авансы по линии страхования	1084914	1014095	727477
	Прочие обязательства	2481935	2223802	2491716
	Всего обязательств	**34038369**	**27662377**	**24347768**
КАПИТАЛ	Уставный капитал	14732372	14107606	15063606
	Главный резерв	794418	772510	808344
	Нераспределенная прибыль/убыток текущего периода	-894009	1560373	1141562
	Нераспределенная прибыль/убыток предыдущего периода	845573	-515918	-131086
	Прочие компоненты капитала	490000	-166404	-99946
	Всего капитала	**15968354**	**15758167**	**16782481**

Приложение 26. Доходы и расходы страховых компаний

тыс. драмов РА

Показатели	С начала года по 31.12.2013	С начала года по 31.12.2014	С начала года по 31.12.2015
Заработанная страховая премия	**30325829**	**26711670**	**25556458**
Чистые страховые премии	31509276	25361889	26512029
Начисленные страховые премии	35753284	30105077	31424518
Страховые премии к возврату по прекращенным договорам	1036628	1282252	1466151
Начисленные перестраховые премии	-3250858	-3599359	-3920602
Перестраховые премии к возврату по прекращенным договорам	43479	138423	474264
Чистое изменение в резерве незаработанных страховых премий	1183448	-1349781	955571
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	1362147	-1371316	1140537
Изменение в доле перестраховщика в резерве незаработанных страховых премий	-178699	21535	-184966
Прочие доходы по линии страховой деятельности	**1123711**	**1234899**	**1333202**
Чистые премии от перестрахования	838344	1085050	1130363
Прочие доходы	285368	149849	202839
Страховые возмещения	**18899128**	**15571296**	**12671057**
Валовая величина	19718688	22149731	13563805
Доля перестраховщика	-819560	-6578435	-892748
Отчисления в технические резервы	**-12482201**	**-8987584**	**-7819964**
Резерв заявленных, но неурегулированных требований	-11211541	-7909626	-6693047
Валовая величина	-13431597	-9832830	-8175314
Доля перестраховщика	2220056	1923205	1482266
Резерв понесенных, но незаявленных убытков	-970875	-337791	-231810
Валовая величина	-1062028	-663866	-326224
Доля перестраховщика	91153	326075	94415
Прочие резервы	-299785	-740167	-895107
Валовая величина	-305876	-755010	-900538
Доля перестраховщика	6091	14843	5431
Возврат из технических резервов	**13123889**	**9569246**	**7231909**
Резерв заявленных, но неурегулированных требований	11476871	8754537	6682169
Валовая величина	13212837	10865150	7992226
Доля перестраховщика	-1735966	-2110613	-1310057
Резерв понесенных, но незаявленных убытков	751639	730257	416895
Валовая величина	774468	783398	743998
Доля перестраховщика	-22829	-53141	-327103

Прочие резервы	895380	84452	132844
Валовая величина	903735	100548	184891
Доля перестраховщика	-8355	-16096	-52047
Прочие расходы по линии страхования	**5781037**	**4777461**	**4932502**
Комиссионные	4409167	3822657	4222378
Чистые расходы на комиссионные, выплачиваемые посредникам по рискам, переданным в перестрахование	105860	57199	69214
Расходы на регулирование	218419	166916	236034
Прочие операционные расходы	1047592	730689	404877
Процентные доходы	**2449567**	**2826562**	**3038617**
Процентные доходы от депозитов в финансовых организациях , предоставленных им займов и заключенных репо	1649221	1819097	1980117
Процентные доходы от займов, предоставленных физическим лицам	4264	5722	3457
Процентные доходы от займов, предоставленных юридическим лицам	23364	22861	51708
Процентные доходы от государственных ценных бумаг	425631	582495	685291
Процентные доходы от негосударственных ценных бумаг	24925	26790	23485
Процентные доходы от ценных бумаг, проданных по репо	300955	350018	271976
Прочие процентные доходы	21207	19579	22583
Процентные расходы	**898478**	**769159**	**507733**
Процентные расходы от кредитов и займов, привлеченных от финансовых организаций, заключенных репо	723653	769126	507699
Прочие процентные расходы	174825	33	34
Непроцентные доходы	**526988**	**970783**	**-56058**
Чистые доходы от отчуждения активов (продажи)	204949	336865	-100757
Чистые доходы от переоценки финансовых активов	243190	-112605	-35232
Чистые доходы от переоценки инвалюты	19898	370662	38975
Прочие непроцентные доходы	58950	375861	40956
Непроцентные расходы	**9175190**	**7838787**	**7614203**
Расходы по управлению	6956606	5957929	6107370
Расходы по подготовке кадров	21708	13706	22910
Расходы по линии общественных связей	718253	862551	644881
Прочие непроцентные расходы	1478623	1004601	839042
Отчисления в резерв / возврат из резерва на покрытие возможных потерь по активам (невозвращение)	**979195**	**959227**	**1571234**
Прибыль до убавления расходов по налогу на прибыль	**-665244**	**2409645**	**1987434**
Расходы по налогу на прибыль	**91418**	**515412**	**585712**
Прибыль после убавления расходов по налогу на прибыль	**-756663**	**1894234**	**1401723**
Дивиденды	**125820**	**41940**	**260163**
Нераспределенная прибыль	**-882483**	**1852294**	**1141560**

Приложение 27. Важнейшие показатели страховых компаний по классам страхования

тыс. драмов РА

	Классы страхования	Кол-во действующих договоров страхования на 31/12/2015 (шт.)	Страховые суммы действующих договоров страхования на 31/12/2015	Суммы премий, переданных в перестрахование , по действующим договорам на 31/12/2015	Начисленные страховые премии с начала года до 31/12/2015	Начисленные перестраховочные премии с начала года до 31/12 /2015	Начисленные в 2015 году страховые возмещения	Доля перестраховщиков в общем объеме начисленных в 2015году страховых возмещений
1	Страхование от несчастных случаев	94581	162696965	19117020	513636	27993	95912	990
2	Страхование здоровья	13417	220642576	-	5140197	-	3252020	-
3	Страхование средств наземного транспорта	21114	134936567	47471581	2129006	519606	1068160	415977
4	Страхование средств железнодорожного транспорта	-	-	-	-	-	-	-
5	Страхование средств воздушного транспорта	9	534179707	534179707	244813	112270	-	-
6	Страхование средств водного транспорта	-	-	-	-	-	-	-
7	Страхование перевозимого имущества	1357	96841628	86085814	680427	349808	29059	20196
8	Страхование от пожара и стихийных бедствий	22224	2298962935	1686165562	3022178	1868975	61790	15295
9	Иное страхование имущества	4895	185635506	96288494	348476	201801	135843	115820
10	Добровольное страхование автогражданской ответственности	17580	314017867	9469756	141341	14871	27268	880
11	Страхование авиагражданской ответственности (включая ответственность перевозчика)	6	3260475	3260475	33215	15020	-	-
12	Страхование гражданской ответственности на воде	-	-	-	-	-	-	-
13	Страхование общей ответственности	1172	376167548	354191954	658652	377022	17437	15551
14	Страхование кредитов	11	190930	151974	2968	2374	-	-
15	Страхование гарантий	-	-	-	-	-	-	-
16	Страхование финансовых потерь	25	17722843	16337812	329836	322577	266762	284355
17	Страхование правовой защиты	-	-	-	-	-	-	-
18	Страхование содействия	14117	322780402	151076124	521191	108282	95795	23685
19	Обязательное страхование ответственности, вытекающей из использования автотранспортного средства	401351	4782919562	-	17658579	-	8513761	-
Всего		**591859**	**9450955507**	**3003796274**	**31424514**	**3920600**	**13563806**	**892747**

Приложение 28. Ломбарды

млн драмов РА

Показатели	Объем предоставленных кредитов	Привлеченные средства	Количество ломбардов
31.12.2007	2410	1673	63
31.12.2008	12954	9063	138
31.12.2009	15103	9193	143
31.12.2010	14151	12209	148
31.12.2011	8389	10522	142
31.12.2012	8796	7636	151
31.12.2013	2410	1673	63
31.12.2014	3921	2433	68
31.12.2015	5147	3312	103

Приложение 29. Зарегистрированные платежно-расчетные организации на 31.12.2015 г.

1	ЗАО “Айпост”
2	ООО “И-Драм”
3	ЗАО “Моби драм”
4	ООО “Мани тун”
5	ЗАО “Тел-Сел”
6	ЗАО “Арменian кард”
7	ЗАО “Изи Пей”

Приложение 30. Объем переводов, осуществленных в банковской системе по безналичным платежным инструментам

млн драмов РА

Переводы	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
По бумажным платежным поручениям [1]	3384516	4804497	6806481	6878130	1558323	1947556	2280818	2465454	2363053
По электронным платежным поручениям [1]	5852703	10289081	7793560	10141239	10054213	10568616	12103431	18297163	19605411
Чеки	5954	17286	23744	19355	22507	30292	24276	6994	11771
Прочие дебетовые инструменты [2]	2466	693	866	260	264	0	0	0	0
Безналичные операции по карточкам	17035	24109	30750	40202	63359	89745	105786	132217	165139
Переводы	9262675	15135666	14655401	17079186	11698665	12636209	14514310	20901828	22145375

Приложение 31. Количество переводов, осуществленных в банковской системе по безналичным платежным инструментам

Переводы	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
По бумажным платежным поручениям [1]	1197760	1418090	1803287	1907845	3369279	3644266	4025991	4931024	5263653
По электронным платежным поручениям [1]	1933016	2972924	3943374	4934316	5994470	8710110	9479553	9754949	11755269
Чеки	7152	11790	14174	10562	11327	12042	10750	3923	6434
Прочие дебетовые инструменты [2]	3195	2014	2512	2145	2429	0	0	0	0
Безналичные операции по карточкам	442100	638753	916178	1203498	1850159	2805023	3496610	4565205	6104910
Итого	3583223	5043571	6679525	8058366	11227664	15171441	17012904	19255101	23130266

[1] *Поручения, предъявленные банку/филиалу бенефициара. Не включены внутрибанковские переводы коммерческих банков, за исключением переводов между их клиентами.*

[2] *Платежные требования и прочие дебетовые инструменты.*

Приложение 32. Объем отправленных и полученных переводов по системам международных денежных переводов

Системы		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Всего отправленных	Объем (млн драмов)	39224	38945	41759	51779	62402	79048	87164	100935	105203
	Кол-во	81563	88778	107088	124911	144473	172868	188700	227135	276953
Всего полученных	Объем (млн драмов)	383860	439499	362703	430467	523739	641427	729736	678153	520156
	Кол-во	1522420	1636683	1539255	1865449	2268758	2797158	3309165	3676625	3320575
Всего	Объем (млн драмов)	423084	478444	404462	482246	586142	720475	816900	779088	625359
	Кол-во	1603983	1725461	1646343	1990360	2413231	2970026	3497865	3903760	3597528

Приложение 33. Количество платежных карточек в обращении

Платежные карточки	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
“АрКА”	142482	200190	282164	306070	391936	492126	564503	546509	548521
ВИЗА	139280	165894	201589	269771	363691	520703	652398	712211	789150
МастерКард	23665	47769	61108	115943	181455	264539	299815	320653	344365
Прочие международные карточки[1]	22425	40504	34570	37514	40666	45581	47813	58599	47321
Всего	327852	454357	579431	729298	977748	1322949	1564529	1637972	1729357

Приложение 34. Объем операций, осуществленных платежными карточками

млн драмов РА

Платежные карточки	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
“АрКА”	74889	117550	173445	212886	247255	290960	281344	369630	362068
ВИЗА	90234	127129	151623	219144	308579	450472	473840	632435	633849
МастерКард	19904	39164	62331	77338	113742	174090	186681	264593	267030
Прочие международные карточки[1]	28608	42528	40849	48982	69163	84249	75962	85929	95181
Всего	213634	326371	428248	558350	738739	999771	1017826	1352587	1358128

Приложение 35. Количество операций, осуществленных платежными карточками

Платежные карточки	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
“АрКА”	2081054	2915892	4177660	5261125	6089528	7031742	6607540	7770993	7994133
ВИЗА	1436478	2090858	2602572	3577094	5072749	7244453	8942737	11398710	12520535
МастерКард	319341	653957	1158843	1519906	2329923	3450684	4043194	5315173	5750788
Прочие международные карточки[1]	591677	925427	908977	934806	1068791	1140836	1118507	1395843	1561457
Всего	4428550	6586134	8848052	11292931	14560991	18867715	20711978	25880719	27826913

[1] *В том числе карточки HSBC debit, AmEx и прочие.*