ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА АРМЕНИИ

2018

Развитие
Регулирование
Надзор

2019

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие 3

Изменения в сфере правового регулирования финансовой системы в 2018 году 4

Надзор за финансовой системой и защита прав потребителей в 2017 году 10

Переподготовка кадров и сотрудничество с надзорными органами других стран в 2018 году 14

Финансовая система РА в 2018 году 16

Банки 16

Общие положения 16

Капитал банковской системы 18

Обязательства банковской системы 19

Активы банковской системы 21

Активы банковской системы 23

Активы банковской системы 25

Кредитные организации 33

Страховой рынок РА 37

Участники рынка ценных бумаг 45

Обязательная пенсионная система РА 48

Платежно-расчетные организации 50

Платежно-расчетная система 53

Перспективы развития регулирования и надзора 58

Приложения 62

ПРЕДИСЛОВИЕ

В 2018 году, параллельно восстановлению активности экономики и росту доходов, участники финансовой системы также проявили активность на рынках кредитных и депозитных рынках. Отражающие степень посредничества финансовой системы соотношения активов/ВВП и кредитов/ВВП увеличились на 4,0 и 4,1 процентного пункта соответственно и составили 97,6% и 53,9%.

Крупнейшим участником финансовой системы является банковская система, на долю которой приходится 85,1% активов финансовой системы. В банковской системе был зафиксирован значительный рост сводных балансовых показателей. Сводные показатели кредитных организаций, страховых компаний и прочих участников финансовой системы также проявили тенденции устойчивого роста.

Характеризующие стабильность банковской системы показатели достаточности и ликвидности капитала продолжали оставаться выше нормативных минимумов. По состоянию на конец 2018 года показатель достаточности общего капитала составил 17,7[1], а нормативные показатели общей и текущей ликвидности – 27,3% и 116,6% соответственно[2]. Процентные ставки по кредитам, предоставляемым банковским сектором, проявили тенденцию к снижению. Исходя из реализации цели обеспечения стабильности финансовой системы Центральный банк продолжил работу по повышению эффективности регулирования и проведения надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей и финансового образования среди различных целевых групп населения.

---

[1] Нормативный минимум -12,0%.

[2] Нормативные минимумы- соответственно 15,0% и 60,0%.

ИЗМЕНЕНИЯ В СФЕРЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В 2018 ГОДУ

В контексте современных развитий реального сектора экономики и финансового сектора в 2018 году была продолжена работа по совершенствованию сферы нормативно-правового регулирования финансового сектора.

Изменения в сфере регулирования финансовой системы

Изменения в законодательстве

В 2018 году были внесены изменения и дополнения в законы РА «О секьюритизации активов и обеспеченных активами ценных бумагах», «Об инвестиционных фондах», «О фондах», «Об акционерных обществах», «Об обеспеченных ипотечных облигациях», «О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционными фондами и страховых компаний» и в Гражданский кодекс Республики Армения.

Изменения в указанных законах нацелены на:

- устранение препятствий, имеющихся в настоящее время в механизмах осуществления секьюритизации;
- приведение действующего законодательства в соответствие с современными развитиями в области секьюритизации;
- обеспечение наиболее четкого и эффективного правового регулирования механизма привлечения финансирования;
- стимулирование развития рынка обеспеченных ипотечных облигаций в РА;
- повышение инвестиционной привлекательности обеспеченных ипотечных облигаций для иностранных инвесторов.

Изменения в подзаконных актах

Изменения в 2018 году в сфере регулирования деятельности банковской системы

1. Принят «Порядок предоставления Центральным банком предварительного согласия на делегирование банками операций, установленных законом». Порядок устанавливает процедуры делегирования банками операций и предоставления Центральным банком предварительного согласия.

2. Внесены изменения и дополнения в Положение 4 «Минимальные требования по осуществлению внутреннего контроля над банками». Были установлены минимальные требования по оценке коммерческими банками риска страны, кредитного риска, обусловленного заемщиками, в отношение которых не применено хеджирование, а также процедуре внедрения моделей.

3. Внесены изменения и дополнения в Положение 2 «Регулирование деятельности банков, основные экономические нормативы банковской деятельности». Были уточнены условия штрафования за нарушение требований обязательного резервирования, а также уменьшен размер риска концентрации и скорректированы весы риска по кредитам, выданным организациям, осуществляющим экспорт.

Изменения в 2018 году в сфере регулирования деятельности страховой системы

1. Внесены изменения и дополнения в Положение 3/04 «Формы отчетов страховых компаний, содержащиеся в них сведения, сроки и порядок их представления» с целью повышения эффективности проведения анализа деятельности страховых компаний и сбора статистических данных.В Положении 3/08 «Методология расчета сводной оценки показателей деятельности страховых компаний, действующих на территории Республики Армения (КАРАМЕЛС)», изменен порядок расчета оценки КАРАМЕЛС: вместо среднего арифметического значения был введен метод применения взвешенного среднего значения, что позволит наиболее точно отразить уровень риска страховых компаний на основе КАРАМЕЛС.

2. В Положении 3/10 «Минимальные требования к системе внутреннего контроля в страховых компаниях» установлены процедуры, обеспечивающие достоверное и надлежащее документирование договоров перестрахования, процедуры по раскрытию и управлению рисками, в частности риском ликвидности, обусловленного перестрахованием, а также были установлены критерии выбора компанией брокера перестрахования.

3. Внесены изменения в Положение 3/01 «Порядок лицензирования, регистрации деятельности в страховой сфере, предоставления согласия и выдачи разрешения, проверки профессионального соответствия и квалификации» с целью повышения уровня профессиональных знаний страховых агентов, обеспечения

соблюдения страховыми агентами правил делового поведения, детализации процедуры постановки страховых агентов на учет, а также обеспечения приведения требований, предъявляемых к страховым посредникам, в соответствие с международными критериями и принципами.

Изменения и дополнения, внесенные в 2018 году с целью реформирования сферы регулирования рынка ценных бумаг

1. Внесены изменения и дополнениям в Положение 4/07 «Требования, предъявляемые к деятельности лиц, предоставляющих инвестиционные услуги», Положение 4/18 «Регулирование производных финансовых инструментов», Положение 4/06 «Критерии признания инвесторов квалифицированными и порядок регистрации лиц в качестве квалифицированных инвесторов», 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», Положение 4/02 «Основные экономические нормативы инвестиционных компаний, их предельные величины, порядок расчета, состав компонентов, участвующих в расчете, размер нарушений установленных экономических нормативов». Внесенные изменения нацелены на сдерживание риска инвесторов, связанного со сделками с использованием левериджа, в том числе, операций на рынке Форекс, что, с одной стороны, ограничивает свободу вхождения непрофессиональных клиентов в данный рынок, с другой стороны – сдерживает риски, угрожающие интересам профессиональных клиентов. Изменения устанавливают также новую процедуру классификации профессиональных клиентов в соответствии с директивами ЕС, усиливая, с одной стороны, защиту интересов клиентов лиц, оказывающих инвестиционные услуги, с другой стороны, уменьшая необоснованное ничем бремя Центрального банка. Благодаря изменениям установлена наиболее простая и быстрая процедура регистрации квалифицированных инвесторов.

2. Утверждено Положение 10/31 «Дополнительные требования, предъявляемые к структуре и деятельности хранителя активов инвестиционного фонда», которое нацелено на уменьшение рисков, обусловленных деятельностью по хранению активов инвестиционных фондов. Положение устанавливает принципы хранения различных видов активов, принципы разграничения активов хранителем и выполнения им функций по контролю, требования к договору о хранении.

3. Внесены изменения в Положение 10/05 «Проверка квалификации руководителей управляющих инвестиционным фондом и хранителей активов инвестиционного фонда, физических лиц, осуществляющих

деятельность по управлению инвестиционным фондом и хранению активов инвестиционного фонда, критерии их профессионального соответствия и перечень тем квалификационного экзамена». В целях защиты интересов инвесторов в ходе продажи паев (акций) инвестиционного фонда данное решение устанавливает требования, предъявляемые к квалификации работников управляющего фондом, занимающихся продажей паев.

4. Внесены изменения и дополнения в Положение 5/04 «Отчеты, направляемые Центральным депозитарием в Центральный банк, порядок, форма и сроки их представления». Учитывая, что Центральному депозитарию было разрешено вести учет денежных средств и что для сдерживания рисков, связанных с этой функцией, были установлены экономические нормативы, возникла необходимость установить в Положении 5/04 новые формы отчетности о сделках, совершенных по счетам учета денежных средств, об остатке на этих счетах и расчете экономических нормативов.

5. Принято Положение 6/05 «Порядок проверки квалификации и профессионального соответствия лица, осуществляющего контроль за средствами обеспечения секьюритизированных ипотечных облигаций». Утверждение Положения обусловлено необходимостью установления наиболее четкой и эффективной процедуры проверки квалификации лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за средствами обеспечения секьюритизированных ипотечных облигаций.

Изменения и дополнения, внесенные в 2018 году в сферу регулирования платежно-расчетной системы

1. Внесены изменения в Положение 17/02 «Регулирование деятельности платежно-расчетных организаций, экономические нормативы, устанавливаемые для платежно-расчетных организаций, порядок их учета», которые устанавливают:

- Минимальное соотношение между высоколиквидными активами и обязательствами до востребования платежно-расчетных организаций (норматив Н2) должно составлять 100%.
- В случае открытия платежно-расчетной организацией счетов в банках-нерезидентах необходимо, чтобы банку-нерезиденту был присвоен рейтинг хотя бы одной международной рейтинговой компанией.
- Денежные средства клиентов, привлеченные платежно-расчетной организацией, но еще не выплаченные бенефициарам или прочим специализированным посредникам в цепочке осуществления платежа, а также средства, привлеченные по выпущенным электронным деньгам, должны быть в

любой момент обособлены от собственных средств организации и со дня, следующего их получению, храниться на специальном банковском счете. Эти средства не могут быть заложены, арестованы, конфискованы под прочие обязательства платежно-расчетной организации, или использованы в качестве ликвидационного средства для выполнения обязательств в случае банкротства платежно-расчетной организации, и могут быть вложены только в активы, установленные Положением 17/02.

2. Внесены изменения в Положение 17/01 «Лицензирование платежно-расчетных организаций, постановка на учет филиалов, проверка квалификации руководителей платежно-расчетных организаций, требования, предъявляемые к помещению, технической оснащенности, территории, программному обеспечению, безопасности деятельности платежно-расчетных организаций, а также форма порядок ведения регистрационного журнала лицензий платежно-расчетных организаций, содержащиеся в нем сведения». Было установлено, что исполняющим обязанности главного бухгалтера платежно-расчетной организации может быть также лицо, имеющее квалификацию заместителя главного бухгалтера банка.

3. В утвержденное решением председателя Центрального банка в сводный каталог форматов внешних электронных сообщений внесены изменения, согласно которым устанавливается, что платежные сообщения, используемые в системе электронных платежей, можно применять также во время осуществления переводов инвалютой. Были уточнены также правила применения сообщений.

Изменения, внесенные в 2018 году в сферу регулирования защиты интересов потребителей и делового поведения

1. Было принято Положение 8/07 «Минимальные условия и принципы учета, хранения и регистрации направленных участникам финансовой системы жалоб относительно внутренних процедур», которое устанавливает требования по созданию и ведению в финансовой организации информационной базы жалоб. Это создаст возможность также выявить системные проблемы в сфере защиты интересов потребителей и разработать целевую политику.

2. С целью повышения прозрачности деятельности финансовых организаций и оказываемых ими услуг были доработаны, изменены и находятся на этапе утверждения следующие нормативные акты:

- Положение 8/05 «Правила делового поведения финансовых организаций», которое устанавливает требования, предъявляемые к представляемой и раскрываемой информации об ипотечных и сельскохозяйственных кредитах, и содержит разработанные формы простых и целостных выписок и личных листовок, содержащих существенные условия оказания услуг.

На основании полученной информации и проведенных исследований были установлены новые требования по раскрытию необходимой информации потребителям во время досрочного погашения потребительского или ипотечного кредита.

- Принято Положение 8/03 «Опубликование сведений банками, кредитными организациями, страховыми компаниями, страховыми брокерами, инвестиционными компаниями, Центральным депозитарием и осуществляющими денежные переводы платежно-расчетными организациями», которое устанавливает требование, предъявляемое оказывающим дистанционные услуги организациям, обменным пунктам и брокерам-дилерам, об обязательном доведении до потребителя дополнительной информации о существенных условиях оказываемых ими услуг. Для повышения степени осведомленности потребителей и принятия ими обоснованных решений, отныне есть возможность для ознакомления со специальной предупреждающей информацией, содержащейся в рекламе или во время пользования услугами через компьютерные и телефонные сети.

НАДЗОР ЗА ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМОЙ И ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В 2018 ГОДУ

Банк осуществляет постоянный анализ в контрольно-надзорных целях на основании отчетности, направляемой финансовыми организациями. С той же целью в финансовых организациях проводятся инспекционные проверки.

Основными направлениями проведения со стороны Центрального банка надзора за финансовыми организациями являются:

- Проверка соответствия деятельности финансовых институтов требованиям регулирующего сферу законодательства;
- Проверка соответствия деятельности компаний изменениям требований регулирующего сферу законодательства;
- Оценка качества активов;
- Проверка системы управления рисками
- Проверка системы внутреннего контроля;
- Обеспечение принципов корпоративного управления;
- Обеспечение требований к безопасности и надежности деятельности;
- Сфера ИТ;
- Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма;
- Обеспечение прозрачности деятельности;
- Защита интересов потребителей;
- Оценка качества оказываемых услуг;
- Уровень подверженности риску деятельности в сфере перестрахования;
- Достоверность страховых возмещений;
- Точность расчета величины технических резервов;
- Организация и проведение надзора за процессом регистрации проспекта и/или проспекта торговли;
- Проверка транспарентности, целостности и достоверности информации, подлежащей опубликованию подотчетными эмитентами;
- Надзор за соответствием действий лиц, выступающих с публичными предложениями, законодательству и прочее.

В 2017 году управление финансового надзора Центрального банка осуществило 136 инспекционных проверок на местах.

Таблица 1. Инспекционные проверки на местах и загруженность финансовых ревизоров

Показатели	2015	2016	2017	2018
Количество работников управления финансового надзора	81	76	74	74
Общие активы банков, кредитных организаций, страховых организаций, участников рынка ценных бумаг и ломбардов	3.712 трлн драмов	4.516 трлн драмов	4.997 трлн драмов	5.857 трлн драмов
Средняя загруженность одного работника управления финансового надзора	45.8 млрд драмов	59.4 млрд драмов	67.5 млрд драмов	78.1 млрд драмов
Количество проверок в течение года, в том числе:	129	190	186	136
банки	16	11	41	33
кредитные организации	6	4	7	2
страховые компании	3	8	30	8
инвестиционные компании	3	4	1	2
прочие участники финансового рынка (обменные пункты валюты, ломбарды, платежно-расчетные организации и др.)	101	163	107	91

Защита интересов потребителей

Продолжилось проведение мероприятий по защите прав потребителей финансовых услуг и по финансовому просвещению населения, направленных как на регулирование и надзор за деловым поведением, так и повышение уровня финансовой грамотности населения.

В 2018 году ЦБ РА продолжил мероприятия по надзору за деловым поведением.

- Путем инспектирования на местах в различных финансовых организациях проводились проверки эффективности и качества оказываемых услуг, политики разрешения жалоб и споров, публикования информации, ее внедрения, изучение степени риска и правового соответствия с точки зрения интересов потребителей.
- В рамках проведения удаленных проверок параллельно проверке информации, содержащейся в телерекламах, проверялись также радиорекламы.
- Как и прежде, в 2018 году ЦЗИПиФП[3] принял соответствующие меры в ответ на заявления, полученные в письменном виде и по горячей линии. В течение года поступило 6904 звонков и 762 заявления.

[3] *Центр по защите интересов потребителей и финансовому просвещению*

В целях повышения уровня финансовой грамотности населения Центральный банк реализовал в 2018 году, как и ранее, многочисленные программы:

- В 14 школах продолжилась пилотная апробация программы «***Финансовое образование в школах»,*** а в июне 2018 года были подведены итоги по итогам обратной связи с учителями и организованных из учеников фокус-групп. В апробации приняли участие 46 учителей и примерно 1700 учащихся.

  Документы были утверждены приказами министра науки и образования РА от 09.10.2018г. N1359-Л/2 и от 10.10.2018г. N1366-Л/2 .

  В рамках программы были организованы курсы по переподготовке во всех областях РА, в которых приняли участие 346 школ и 2532 учителя. Переподготовка учителей продолжится до 2021 года для внедрения программы во всех школах.
- В отчетном году также продолжилась реализация программы ***«Финансовое образование в сельских общинах».*** Прошедшие переподготовку в ЦЗПиФП областные специалисты по ведению семинаров провели в областных подразделениях Американского университета Армении (Гюмри, Ванадзор, Ехегнадзор, Дилижан, Иджеван, Степанакерт) курсы на тему эффективного управления собственными финансами.
- В очередной раз была проведена программа ***«Месяц моих финансов- 2018»,*** цель которой – формирование в простой и доступной форме знаний о мире финансов, в частности, о финансовых услугах.
- Продолжилась программа ***«Семинары для военнослужащих»***, целью которой является передача военным практических знаний об управлении собственными финансами. В 2018 году в программе приняли участие 274 военных специалиста.
- В отчетом году сайт www.abcfinance.am представил более 20 печатных и 70 электронных статей, посвященных вопросам, относящимся к управлению бюджетом, платежно-расчетной системе, кредитам, депозитам, страхованию, ценным бумагам и другим темам.
- Были разработаны и опубликованы материалы по финансовому образованию (настольные игры «Бюджетик» и «Финансы по-другому») с целью передачи знаний о личных финансах в доступном формате.
- В 2018 году общественности был представлен полностью обновленный сайт «Финансы для всех» (www. abcfinance.am) и система «Финансовый справочник» (www.fininfo.am), которая с 2019 года пополнится и будет оснащена новыми функциональными возможностями, будет иметь наиболее удобный дизайн. Число пользователей страницы abcfinance.am в фейсбуке достигло 40 тыс.

- С целью выявления, изучения, поиска путей решения основных финансовых проблем в общинах, в 2018 году Центральный банк совместно с Армянским центром демократического образования провели проект ***«Гражданин»,*** в который были вовлечены как минимум 30учителей обществоведения из 30 школ, а также примерно 600 учащихся средних и старших школ Еревана.
- По различным телеканалам передавались в эфир видеоролики, посвященные пенсионным реформам, кредитам с государственным субсидированием, образовательные и информационные ролики о различных финансовых услугах.
- Продолжилось взаимодействие с международными структурами, действующими в сфере защиты интересов потребителей и обеспечения финансовой грамотности: с международной сетью финансового образования (INFE) Организации экономического сотрудничества и развития (OECD), Альянса за расширение доступности финансовых услуг (Alliance for Financial Inclusion, AFI), ЕАЭС.

ПЕРЕПОДГОТОВКА КАДРОВ И СОТРУДНИЧЕСТВО С ОРГАНАМИ НАДЗОРА ДРУГИХ СТРАН В 2018 ГОДУ

С целью повышение эффективности регулирования финансовой системы и выполнения надзорных функций в отчетном году Центральный банк продолжил проведение политики переподготовки кадров.

Для ознакомления с лучшим международным опытом и совершенствования профессиональных знаний работники банка, занятые в сфере регулирования финансовой системы и проведения надзора, в течение отчетного года приняли участие в различных внутренних и внешних учебных курсах, рабочих визитах и конференциях. В своих отчетах о результатах переподготовки, специалисты банка дали оценку эффективности этих курсов, выступили с предложениями о внедрении эффективного опыта и передали своим коллегам из взаимодействующих подразделений свои полученные в результате переподготовки знания.

В 2018 году Международный валютный фонд совместно со Всемирным банком осуществили Программу оценки финансового сектора Армении (FSAP), которая представляет собой всесторонний анализ финансовых систем. Согласно результатам, Исполнительный совет Международного валютного фонда оценил финансовую систему РА как стабильную и дал высокую оценку - 97% соответствия основополагающим базельским принципам банковского надзора (в 2012 г. – 93%, а в 2005 – 67%).

В 2018 году Центральный банк продолжил многостороннее и двустороннее сотрудничество с международными организациями. В отчетном году Центральный банк посетила делегация под руководством исполнительного директора голландско-бельгийской подгруппы МВФ/ВБ, делегация представителей Азиатского банка развития, представители Контртеррористического управления Совета Безопасности ООН и делегация Координационного комитета банковской и страховой деятельности КНР.

В целях расширения деловых связей, ознакомления с макроэкономическим состоянием страны, а также обсуждения вопросов, касающихся различных аспектов финансовой и банковской систем за отчетный период Центральный банк посетили: делегация Черноморского банка торговли и развития во главе с председателем, делегация Азиатского банка развития, представители международных рейтинговых агентств «Мудиз» и «Фитч рейтинг».

Было углублено и укреплено сотрудничество с международными структурами, действующими в сфере защиты интересов потребителей и обеспечения финансовой грамотности: с международной сетью финансового образования (INFE) Организации экономического сотрудничества и развития (OECD), Альянса за

расширение доступности финансовых услуг (Alliance for Financial Inclusion, AFI), Международной организацией финансового образования детей и молодежи (Child and Youth Finance Intrernational).

Работники Центрального банка продолжили участие в сдаче экзаменов на получение международных сертификатов в областях финансов, бухгалтерского дела, аудита, страхования, информационных технологий, противодействия подлогу, управления человеческими ресурсами.

В рамках мероприятий, посвященных 25-летию введения в обращение драма, была организована международная конференция с участием управляющих иностранных центральных/национальных банков и высокопоставленных чиновников из международных организаций.

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

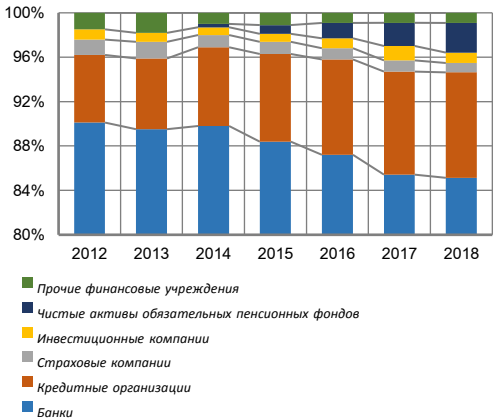
ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РА В 2018 ГОДУ

В 2018 году участники финансовой системы расширили объемы финансового посредничества. Показатели соотношений финансовой системы и ВВП и кредитов и ВВП составили соответственно повысились на 4,0 и 4,1 процентного пункта соответственно и составили 97,6% и 53,9%.

Крупным участником финансовой системы остается банковский сектор, на долю которого приходится 85,1% активов финансовой системы.

График 1

Структура активов финансовой системы по финансовым учреждениям



Источник: Центральный банк РА

БАНКИ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Банки, действующие на территории Республики Армения

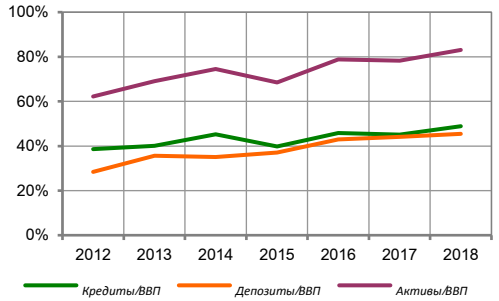
По состоянию на 31-е декабря 2018 года в РА действовали 17 банков.

В течение года банки проявили высокую активность на кредитном и депозитном рынках. Соотношения активов банковского сектора и ВВП и кредитов экономике и ВВП составили повысились на 4,9 и 3,8 процентного пункта соответственно и составили 83,1% и 48,9%.

Показатель соотношения депозиты физических и юридических лиц и ВВП увеличилось на 1,6 процентного пункта и составило 45,5%.

График 2

Показатели, характеризующие финансовое посредничество банковской системы



Источник: Центральный банк РА

Таблица 2. Доступность финансовых услуг

	2016	2017	2018
Количество филиалов на 100 000 совершеннолетних граждан	22.3	22.6	23.3
Количество банкоматов на 100 000 совершеннолетних граждан	59.9	62.5	65.1

Количество работников банковской системы (включая обслуживающий персонал) увеличилось на 4,5% и составило к концу года 11772 человека. В структуре персонала доля руководящего состава снизилась по сравнению с предыдущим годом на 0,3 процентного пункта и составила к концу года 15,8%.

Концентрация в банковской системе РА

В 2018 году было зафиксировано увеличение индекса Герфиндаля-Гиршмана почти по всем основным балансовым показателям. Тем не менее, индексы концентрации сохранились, в основном, в пределах 600-1000, что свидетельствует о низком уровне концентрации в банковской системе.

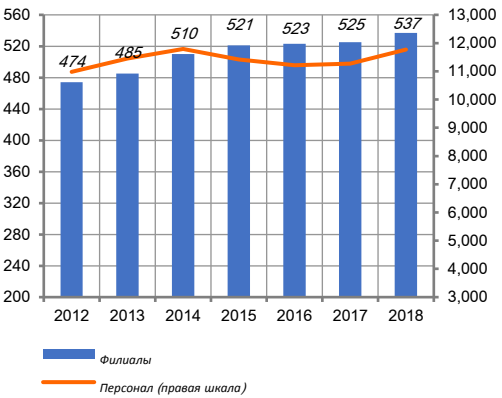
Таблица 3. Индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана

Показатели	31.12.16	31.12.17	31.12.18
Общие активы	859	868	887
Общие обязательства	953	938	947
Общий капитал	580	655	675
Кредитование экономики	1014	990	989
Срочные вклады физических и юридических лиц	825	937	900
Обязательства до востребования физических и юридических лиц (включая банковские счета)	1222	972	1038

Основные показатели долей крупнейших 4 и 10 банков почти не изменились.

График 3

Количество филиалов и персонала банка



Источник: Центральный банк РА

Таблица 4. Уровень концентрации банковского сектора

Показатели	31.12.16	31.12.17	31.12.18
Общие активы			
ИК 4 (удельный вес 4 крупнейших банков в системе)	48%	49%	50%
ИК 10 (удельный вес 10 крупнейших банков в системе)	79%	80%	81%
Общие обязательства			
ИК 4	51%	51%	52%
ИК 10	83%	83%	83%
Общий капитал			
ИК 4	31%	35%	37%
ИК 10	64%	69%	69%
Кредиты экономике			
ИК 4	52%	53%	53%
ИК 10	84%	85%	85%
Срочные вклады физических и юридических лиц			
ИК 4	47%	51%	49%
ИК 10	80%	83%	83%
Обязательства до востребования перед физическими и юридическими лицами (включая банковские счета)			
ИК 4	55%	51%	54%
ИК 10	89%	87%	87%

КАПИТАЛ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Тенденции роста капитала банковской системы

Общий капитал банковской системы увеличился на 9,2% и составил 749 млрд драмов. Рост общего капитала был обусловлен увеличением уставного капитала и чистой прибыли. В течение года 4 банка пополнили уставный капитал на общую сумму 41,4 млрд драмов.

Удельный вес долевого участия нерезидентов в уставном капитале банковской системы увеличился в течение года на 0,3 процентного пункта, составив к концу года 62,1%.

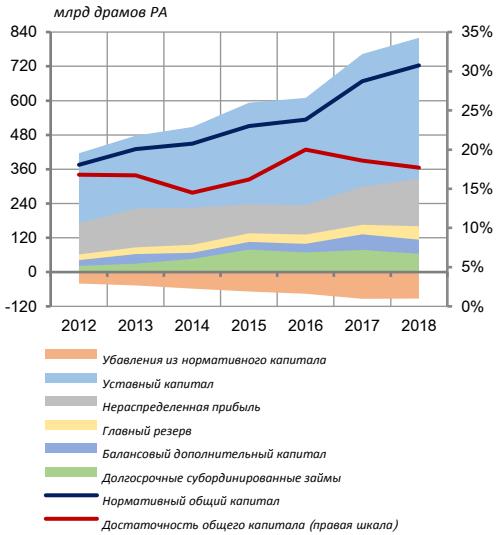
В отчетном году сохранился опережающий темп роста общих активов по отношению к росту общего капитала, в результате соотношение общего капитала и общих активов уменьшилось на 0,7 процентного пункта, составив к концу года 15,0%.

В 2018 году нормативный показатель достаточности капитала снизился на 1,0 процентного пункта и составил 17,7% минимальный норматив - 12%). Величина норматива общего капитала по каждому банку была выше нормативного минимума, и в течение года ни один банк не нарушил норматив достаточности капитала.

В течение года коммерческие банки продолжили размещение привлеченных средств в основном в кредитные вложения. При этом, в смысле обеспечения платежеспособности, кредитный риск остается важнейшим риском: на его долю приходится 86,7% взвешенных по риску активов (годом ранее – 85,8%). Удельные весы рыночного и операционного рисков составили соответственно 10,4% и 2,9% (на 31.12.2017г. – 11,1% и 3,1%).

График 4

Структура общего нормативного капитала банковской системы и динамика достаточности капитала



Источник: Центральный банк РА

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Привлеченные средства банковской системы

В 2018 году общие обязательства банковской системы увеличились на 15,2% и составили к концу года 4 трлн 238 млрд драмов.

С точки зрения валютной структуры, увеличение обязательств в драмах составило 20,4%, обязательств в валюте –

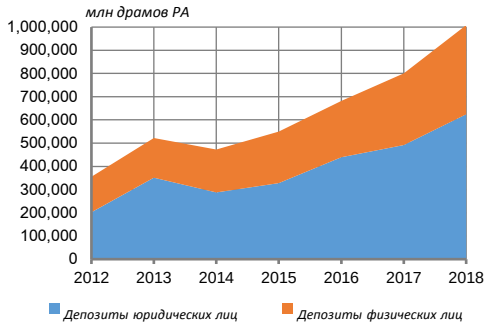
11,7%. В результате доля инвалютных валютных обязательств уменьшилась на 1,8 процентного пункта и составила к концу года 58,2%.

Вклады до востребования и срочные вклады, привлеченные от физических и юридических лиц, увеличились на 10,7% и составили к концу года 2 трлн 728 млрд драмов. Средства, привлеченные от юридических лиц, увеличились на 12,3%, а средства, привлеченные от физических лиц - на 9,8%, составив к концу года соответственно 1 трлн 23 млрд драмов и 1 трлн 705 млрд драмов РА.

Что касается валютного состава, остатки срочных средств и средств до востребования, привлеченных от юридических и физических лиц в драмах увеличились на 10,6%, а валютных вкладов - на 10,8. В результате доля инвалютных вкладов в общем объеме почти не изменилась, составив к концу года 62,8%.

График 5

Остатки на счетах депозитнов до востребования физических и юридических лиц



Источник: Центральный банк РА

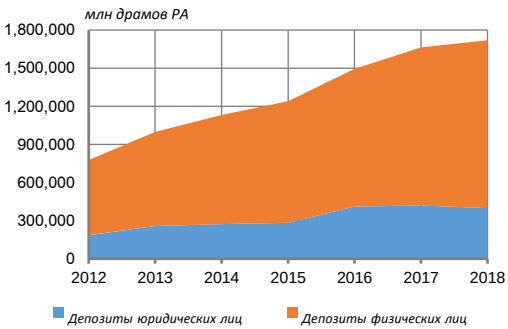
Структура привлеченных средств банковской системы

По состоянию на 31.12.2018 года доля затратных обязательств банковской системы в общих обязательствах составила 95,7% (годом ранее – 96,1%). Если исключить низкозатратные обязательства до востребования, то доля затратных срочных обязательств составила 71,0% (в предыдущем году – 73,6%).

В структуре общих обязательств банковской системы значительно уменьшилась доля срочных вкладов, привлеченных от юридических и физических лиц (на 4,6 процентного пункта), и увеличились доли вкладов до востребования, привлеченных от юридических и физических лиц (на 2,0 процентного пункта), обязательств перед ЦБ и прочими банками (на 1,4 процентного пункта) и выпущенных ценных бумаг.

График 6

Остатки на счетах срочных депозитов физических и юридических лиц



Источник: Центральный банк РА

На 31.12.2018 г. 26% привлеченных средствах составили средства до востребования, (вклады, банковские счета, корреспондентские счета), 47% - средства со сроком погашения до одного года, 27,% - средства со сроком погашения более одного года (по состоянию на 31.12.2017 г. 23%, 49% и 28% соответственно).

АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Тенденция роста размещенных средств банковской системы

В 2018 году общие активы банковской системы РА увеличились на 14,3% и к концу года составили 4 трлн 987 млрд драмов. В структуре активов в основном увеличились объемы кредитов, выданных экономике, корреспондентских счетов в ЦБ и вложений в государственные ценные бумаги.

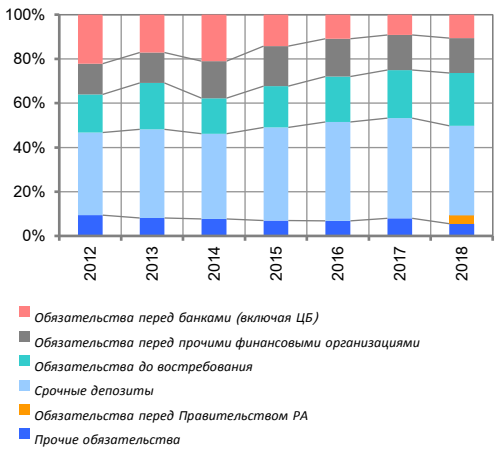
Кредиты, выданные экономике, увеличились на 16,5% и составили 2 трлн 932 млрд драмов. Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам увеличились на 10,6% и 26,1% соответственно, составив к концу года 1 трлн 719 млрд драмов и 1 трлн 213 млрд драмов.

Таблица 5. Структура корреспондентских счетов в банках-нерезидентах – по странам

	31.12.17	31.12.18	Изменение
ЕС	28.7%	43.2%	+14.5%
Германия	6.8%	9.3%	+2.5%
Австрия	12.6%	23.3%	+10.7%
Франция	0.3%	6.5%	+6.2%
Прочие члены ЕС	1.1%	4.1%	+3.0%
США	51.6%	22.5%	-29.1%
Россия	16.0%	26.4%	+10.4%
Прочие страны	3.7%	7.9%	+4.2%

График 7

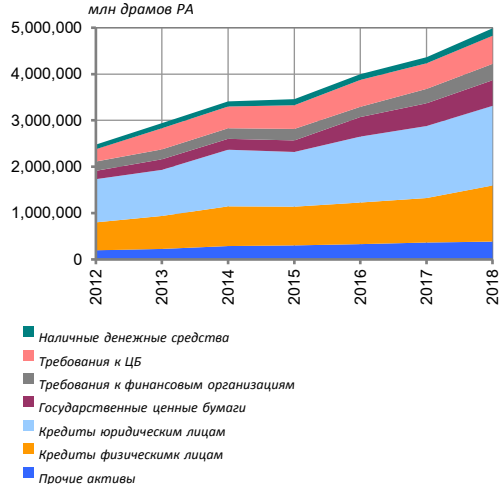
Общие обязательства банковской системы



Источник: Центральный банк РА

График 8

Состав активов банковской системы



Источник: Центральный банк РА

Корреспондентские счета в ЦБ и прочие требования увеличились на 9,8% и составили 609 млрд драмов. Корреспондентские счета в банках увеличились на 29,2% и составили 102 млрд драмов. К концу года 99,7% корреспондентских счетов были размещены в банках-нерезидентах.

Объем вложений в государственные ценные бумаги увеличился на 12,6% и составил 550 млрд драмов.

В отчетном году доля доходных активов в общем объеме увеличилась на 0,6 процентного пункта и составила к концу года 78,5%. Доля доходных активов, за вычетом низкодоходных корреспондентских счетов, увеличилась на 0,1 процентного пункта и составила 77,3%.

К концу года 18% размещенных средств составили средства до востребования, 32% - сроком до 1 года и 50% - более одного года (на 31.12.2017г. – 17%, 34% и 49% соответственно).

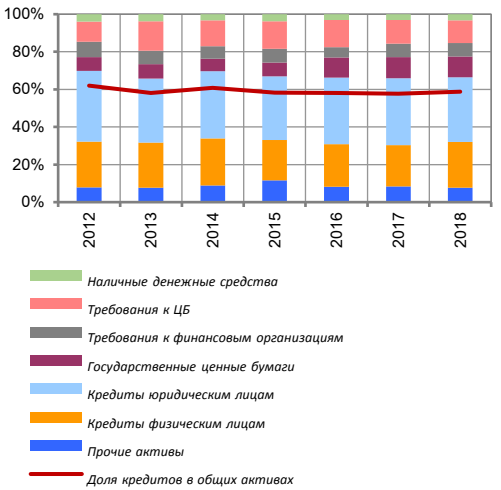
Кредитные вложения банковской системы (валовые кредиты, лизинг, факторинг и размещенные в финансовых организациях кредиты и вклады)

В 2018 году кредитные вложения банковской системы[4] увеличились на 15,3% и составили 3 трлн 275 млрд драмов. Кредитные вложения в драмах увеличились на 30,4% и составили 1 трлн 4341 млрд драмов, инвалютные кредитные вложения увеличились на 5,8% и составили 1 трлн 840 млрд драмов. В результате, доля инвалютных кредитных вложений в общем объеме уменьшилась на 5,1 процентного пункта и составила 56,2%.

[4] Отличаются от кредитов, выданных экономике, по объему вкладов, лизинга, факторинга, валютного свопа, операций РЕПО и размещенных финансовыми организациями кредитов.

График 9

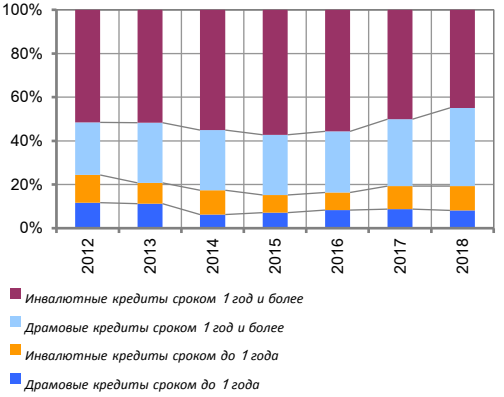
Структура активов банковской системы



Источник: Центральный банк РА

График 10

Структура активов банковской системы



Источник: Центральный банк РА

Кредиты, предоставленные нерезидентам, увеличились на 20,5% и составили 255 млрд драмов, кредиты, предоставленные резидентам - на 14,9% и составили 3 трлн 19 млрд драмов. В результате, доля кредитных вложений нерезидентам увеличилась на 0,3 процентного пункта и составила 7,8%.

В кредитных вложениях, выданных резидентам, большую долю составили потребительские, промышленные и торговые кредиты соответственно 23,3%, 17,5% и14,9%.

Показатель кредитования банковской системы по сегментам экономики - индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана –увеличился на 8 пунктов и составил 1088. Средняя величина того же показателя по банкам составила 1760, что свидетельствует об определенном уровне отраслевой концентрации выданных средств в некоторых банках.

Тем не менее, высокая отраслевая концентрация кредитных портфелей в этих банках вызвана большой долей потребительских кредитов, и по объемам кредитов, кредитные портфели одних и тех же банков диверсифицированы.

В 2018 году величина чистой прибыли банковской системы составила 37,7 млрд драмов[5]. В течение года 15 банков работали с прибылью, 2 банка – с убытком.

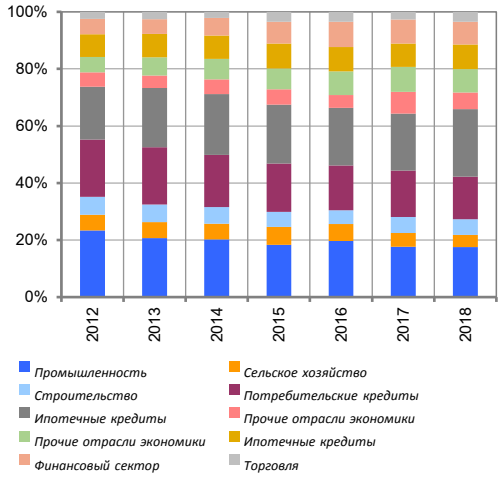
Рентабельности активов (RoA) и капитала банковской системы снизились на 0,1 и 0,7 процентного пункта соответственно и составили 0,9% и 5,3%.

Рентабельность капитала снизилась за счет уменьшения рентабельности активов, а леверидж почти не изменился. Рентабельность активов снизилась в результате уменьшения спреда

[5] Прибыль банковской системы в 2018 году, рассчитанная в соответствии с МСФО, составила 59,1 млрд драмов. Разница в расчете по представляемым в ЦБ отчетам по надзору и по МСФО обусловлена тем, что банки в качестве затрат признают отчисления в размере 1% по части стандартных активов в резерв по возможным потерям по активам.

График 11

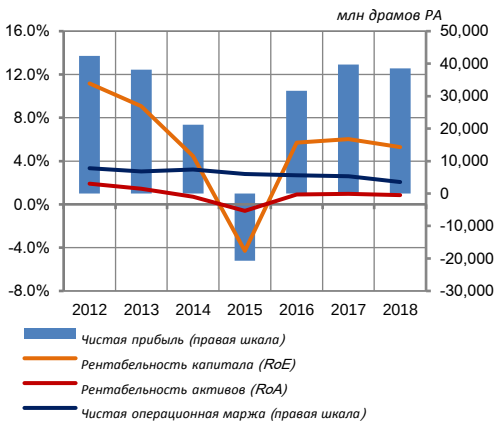
Структура кредитов резидентам - по отраслям



Источник: Центральный банк РА

График 12

Показатели, характеризующие рентабельность



Источник: Центральный банк РА

ставок по кредитам и депозитам и роста непроцентных расходов. На рентабельность активов положительно повлияло увеличение непроцентных расходов и улучшение качества кредитного портфеля.

Квартильный анализ рентабельности активов банков (ROA) показывает, что по сравнению с предыдущим годом дисперсия уровня рентабельности активов банков увеличилась.

Межквартильный размах доходности активов увеличился на 0,3 процентного пункта и составил 1,5%. Рост межквартильного размаха в основном увеличился за счет увеличения разницы между 3-м квартилем и медианой на 0,2 процентного пункта и разницы между 1-м квартилем и медианой на 0,1 процентного пункта. В результате разница между 3-м квартилем и медианой и разница между медианой и 1-м квартилем составили соответственно 1,0% и 0,5 % (годом ранее – 0,8% и 0,4%).

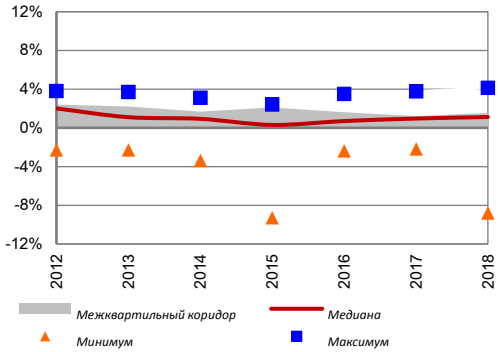
Структура расходов и доходов банковской системы

В 2018 году операционные доходы банковской системы увеличились на 6,2%, а расходы - на 6,2. В структуре совокупных доходов процентные доходы увеличились на 3,3%, непроцентные доходы - на 16%, возврат из резерва по активам- на 62,1%. В структуре совокупных расходов процентные расходы уменьшились на 2,0%, отчисления в резерв по активам – в 1,3 раза, а непроцентные расходы повысились на 19,0%.

Прирост процентных расходов банковской системы в основном обусловлен приростом доходов от предоставленных экономике кредитов, причем их доля в общих процентных доходах составила 81,9% (годом ранее – 82,2%).

График 13

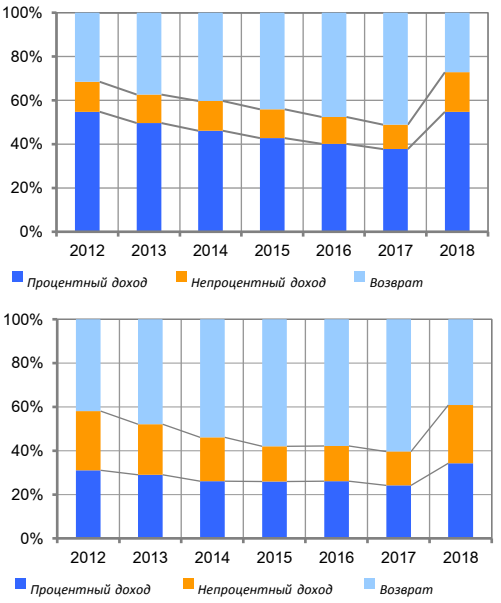
Уровень рентабельности активов (RoA) банковской системы



Источник: Центральный банк РА

График 14

Структура доходов и расходов банковской системы



Источник: Центральный банк РА

В структуре непроцентных доходов в основном увеличились доходы от комиссионных и казначейских государственных ценных бумаг РА. В непроцентных доходах большую долю составляют доходы от комиссионных, чистые доходы от купли-продажи инвалюты, уплаченные пени и штрафы соответственно на 52,6%, 15,8% и 12,3% (годом ранее – 47,2%, 19,7% и 18,6%).

Процентные расходы уменьшились за счет, главным образом, сокращения процентных платежей по срочным вкладам и по средствам прочих финансовых организаций. В процентных расходах большую долю составили платежи по срочным вкладам и средствам, привлеченным от коммерческих банков и прочих финансовых организаций, которые составляют соответственно 54,8% и 21,0% (годом ранее – 57,7% и 21,5%).

В структуре непроцентных расходов большую долю составляют расходы по части заработных плат – 43,1% (годом ранее – 46,2%).

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

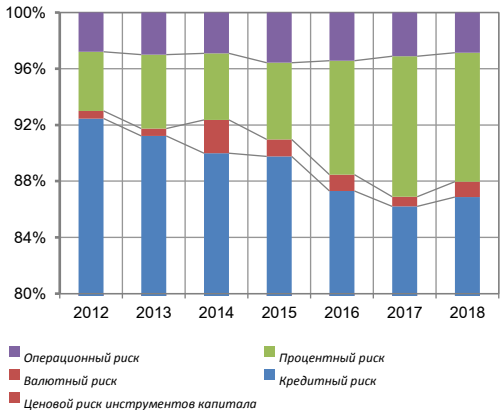
В 2018 году риски банковской системы остались на управляемом уровне, и рисков, угрожающих стабильности банковской системы, не было. В течение года показатели достаточности и ликвидности общего капитала в коммерческих банках находились на уровнях, превышающих нормативные минимумы.

Таблица 6. Нормативные показатели банковской системы

Нормативный показатель	31.12.2017	31.12.2018	Изменение	Нормативные величины
Норматив адекватности капитала	18.6%	17.7%	-0.90%	≥ 12%
Норматив общей ликвидности	32.1%	27.3%	-4.80%	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности	141.7%	116.6%	-25.10%	≥ 60%
Риск на одного крупного заемщика	18.7%	19.0%	0.30%	≤ 20%
Риск на всех крупных заемщиков	141.7%	150.4%	8.70%	≤ 500%
Риск на взаимосвязанное с банком лицом	3.3%	3.2%	-0.10%	≤ 5%
Риск на всех взаимосвязанных с банком лиц	9.2%	9.2%	-0.0%	≤ 20%

График 15

Структура взвешенных по риску активов банков



Источник: Центральный банк РА

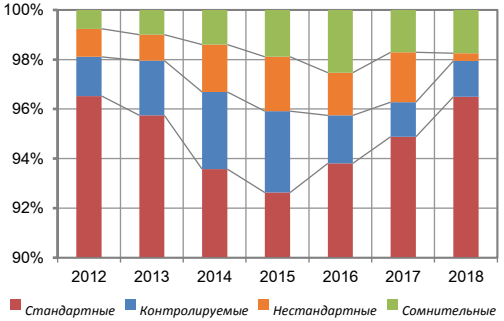
Кредитный риск

В банковской системе РА кредитный риск остается самым важным риском. Доля кредитного риска в взвешенных по риску активах коммерческих банков составила 86,7% (годом ранее – 85,8%). В целях сохранения платежеспособности банковской системы, надлежащее управление кредитным риском играет важную роль с точки зрения обеспечения стабильности всей банковской системы.

В течение года улучшилась возвратность кредитного портфеля банков. Что касается степени подверженности кредитных вложений риску, то в отчетном году «плохие» кредиты и дебиторские задолженности уменьшились на 1,5% и составили 148,9

График 16

Структура кредитов и дебиторских задолженностей по классам риска



Источник: Центральный банк РА

млрд драмов, а стандартные кредиты и дебиторские задолженности увеличились на 16,6% и составили 3 трлн 267 млрд драмов. В результате доля «плохих» кредитов и дебиторских задолженностей (контролируемые, нестандартные, сомнительные кредиты и дебиторские задолженности) в общем объеме уменьшилась по сравнению с предыдущим годом на 0,8 процентного пункта и составила к концу года 4,4%. Доли контролируемых, нестандартных и сомнительных кредитов в общем объеме кредитов и дебиторских задолженностей составили 1,4%, 1,2% и 1,7% соответственно (на 31.12.2017г. – 1,4%, 2,0% и 1,7%).

Доля «плохих» кредитов и дебиторских задолженностей по отраслям экономики была сравнительно выше у потребительских, сельскохозяйственных кредитов и кредитов, выданных сферам общественного питания и прочим сферам обслуживания, составив соответственно 7,0%, 6,6% и 5,4%.

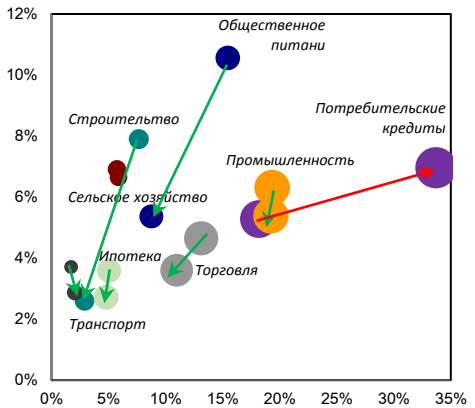
К концу года 97% «плохих» кредитов и дебиторских задолженностей пришлись на долю резидентов, а 3,0% - нерезидентов (на 31.12.2017 г. - 98,3% и 1,7%).

Показатель отношения «плохих» кредитов и дебиторских задолженностей и нормативного общего капитала снизился по сравнению с предыдущим годом на 3,1 процентного пункта и составил 3,9%[7].

Даже в результате полного списания «плохих» кредитов и дебиторских задолженностей (без учета стоимости предмета залога), показатель норматива достаточности общего капитала

График 17

Изменение качества кредитного портфеля в 2017-2018 гг. по секторам экономики [6]



Вес «плохих» кредитов отрасли в общем объеме неработающих кредитов (Contribution)

Источник: Центральный банк РА

[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 «плохих» кредитов в данном секторе в течение 2017 -2018гг.

[7] Чистые «плохие» кредиты и дебиторские задолженности рассчитаны как разница валовой балансовой величины «плохих» кредитов и дебиторских задолженностей и величины резерва по активам.

банковской системы будет значительно выше нормативного минимума, составив 15,6%[8].

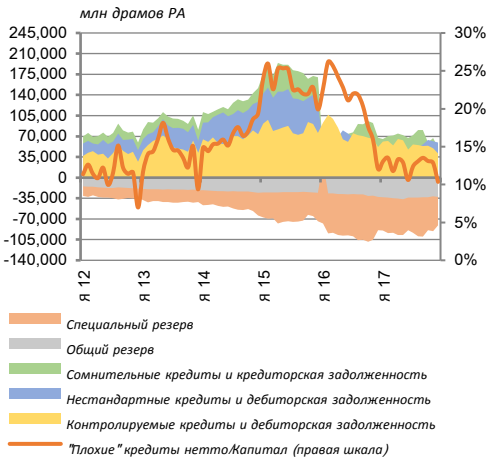
Таблица 7. Сценарии стресс-тестирования кредитного риска [9]

31.12.2018 г.	Стрессовые сценарии		
	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	24.7 млрд драмов или 3.4% нормативного капитала системы	18.2 млрд драмов или 2.5% нормативного капитала системы	89.8 млрд драмов или 12.4% нормативного капитала системы
Достаточность общего капитала банковской системы в случае реализации стрессового сценария	17.2%	17.3%	15.8%

По сравнению с результатами стресс-тестирования[11], проведенного в начале года, результаты стресс-тестирования по оценке кредитного риска значительно ухудшились, что обусловлено уменьшением достаточности капитала в условиях расширения кредитного портфеля банками.

График 18

Резервы по «плохим» кредитам и дебиторским задолженностям [10]



Источник: Центральный банк РА

[8] Необеспеченные «плохие» кредиты и дебиторские задолженности определяются как разница «плохих» кредитов и дебиторских задолженностей и сформированных резервов по активам.

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

[10] В график не включены безнадежные активы и резервы на возможные потери по ним. Банки формируют резервы на возможные потери по безнадежным активам по 100% весу риска и списывают их из баланса.

[11] Сценарии стресс-тестирования составлены при условии неизменного объема кредитов и без учета стоимости залога (согласно которым в сценарии с безнадежными кредитами не рассматривается возможность продажи заложенной под кредит недвижимости).

Валютный риск

В течение 2018 года средний годовой обменный курс драма РА к доллару США ослабел на 0,08%, а по сравнению с началом года почти укрепился на 0,07%. В результате волатильности обменного курса драма РА к прочим валютам банковская система от переоценки валюты понесла чистые убытки в размере 1,1 млрд драмов, и получила чистую прибыль от купли-продажи валюты и операций с деривативами в размере 21,8 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, с 95% вероятностью, не превысит 200 млн драмов.

Таблица 8. Сценарии стресс-тестирования валютного риска

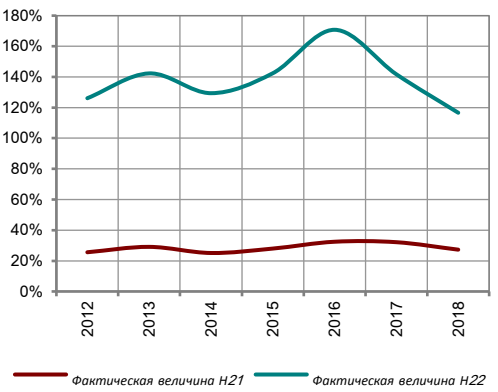
31.12.2018 г.	Стрессовые сценарии		
	Прибыль/убыток при каждом укреплении/ ослаблении драма РА по отношению к доллару США на 5%	Прибыль/убыток при каждом укреплении/ ослаблении драма РА по отношению к евро на 5%	Возможный максимальный десятидневный убыток, по модели VaR
Прибыль/убыток банковской системы в результате переоценки инвалюты	1,091 млн драмов или 0.15% нормативного капитала (1,091 млн драмов)	215 млн драмов или 0.03% нормативного капитала (215 млн драмов)	200 млн драмов или 0.03% нормативного капитала

В случае реализации наихудших сценариев стресс-тестирования валютного риска[12] возможные потери банков, вызванные открытой инвалютной позицией, будут несущественными, а их воздействие на финансовую стабильность - слабым.

[12] Расчет значений потерь, оцененных по сценариям стресс-тестирования и по модели VaR (последняя не считается сценарием, поскольку в расчете VaR учитываются исторические ряды обменных курсов инвалют), основан на инвалютных позициях банков на 30.06.2018 г.

График 19

Динамика общей и текущей нормативной ликвидности банков



Источник: Центральный банк РА

Риск ликвидности

Ликвидность банковской системы остается на высоком уровне. Показатели общей ликвидности и текущей ликвидности по всем банкам значительно превышают требуемую нормативную величину. На 31.12.2018г. нормативные показатели общей ликвидности и текущей ликвидности банков составили соответственно 27,3% и 116,6% (нормативные минимумы 15% и 60%).

С точки зрения концентрации обязательств банковской системы в отчетном году доля «крупных» обязательств снизилась на 0,1 процентного пункта и составила 12,8%[13].

С точки зрения устойчивости депозитных источников финансирования кредитного портфеля, был зафиксирован определенный рост: показатель соотношения кредитов и депозитов повысился на 5,4 процентного пункта и составил 107,5%[14].

График 20

Кредиты коммерческих банков/Депозиты коммерческих банков



Источник: Центральный банк РА

Таблица 9. Сценарии стресс-тестирования риска ликвидности

31.12.2018 г.	Стрессовые сценарии		
	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	21.7%	22.8%	16.4%
Высоколиквидные активы банковской системы/обязательства до востребования	85.9%	122.0%	81.2%

[13] Общая сумма всех средств, которые, взятые по отдельности, превышают 5% общих обязательств банка, без учета взаимосвязанности.

[14] В расчете соотношения кредитов и депозитов, кредиты - это кредиты, предоставленные реальному сектору экономики, а депозиты - средства, привлеченные от физических и юридических лиц.

По сравнению с результатами стресс-тестирования, проведенного в начале года, результаты стресс-тестирования по оценке риска ликвидности по состоянию на конец года ухудшились, что вызвано замедлением темпа роста высоколиквидных активов в банковской системе. Тем не менее, в случае реализации наихудшего стрессового сценария уровень высоколиквидных активов во всех банках полностью достаточный, чтобы покрыть симулируемый отток обязательств. Следовательно, вероятность возникновения проблем с ликвидностью, угрожающих финансовой стабильности, оценивается, как небольшая.

Ценовой риск

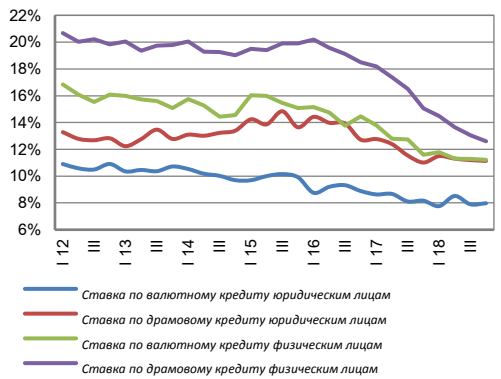
Ценовой риск в банковской системе остается достаточно низким. По сравнению с началом года доля имеющихся в наличии для продажи финансовых активов банковской системы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в общих активах снизилась на 1,7 процентного пункта и составила в конце года 8,0%.

Чистая прибыль банковской системы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток и имеющихся в наличии для продажи, составила 3,1 млрд драмов или 0,4% общего нормативного капитала.

Банки РА предоставляют ипотечные кредиты в основном не более 60-80% рыночной цены недвижимости и применяют жесткий подход к оценке кредитоспособности заемщика. В этом риски, обуславливаемые смысле колебаниями цен на недвижимость, остаются на регулируемых уровнях.

График 21

Ставки по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам



Источник: Центральный банк РА

Процентный риск

Сохранения ЦБ мягких денежно-кредитных условий, высокая конкуренция в банковском секторе, ликвидность банковской

системы продолжали способствовать снижению рыночных процентных ставок. Причем наиболее выраженное снижение наблюдалось среди процентных ставок по драмовым кредитам.

В 2018 году процентный риск в банковском секторе сохранился на низком уровне. Коммерческие банки продолжили применение строгих предельных величин по группам срочности, в результате разрыв дюрации активов и обязательств банковской системы колеблется в интервале от 6 месяцев до одного года. то предполагает, что в случае возможных колебаний рыночных процентных ставок, воздействие непосредственных убытков на финансовое состояние банковской системы будет слабое.

Таблица 10. Сценарии стресс-тестирования процентного риска

31.12.2018 г.	Стрессовые сценарии	
	Влияние повышения (снижения) рыночных процентных ставок на 2 п.п. 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 п.п., оцененное *«методикой разрыва чувствительных к процентной ставке активов и обязательств»***
Прибыль/ убыток банковской системы	-29.3 млрд драмов или 4.1% капитала банковской системы (29.3 млрд драмов или 4.1% капитала банковской системы)	-848 млн драмов или 0.1% капитала банковской системы (848 млн драмов или 0.1% капитала банковской системы)

Согласно результатам наихудшего стрессового сценария по оценке процентного риска, возможные убытки коммерческих банков по капиталу в случае колебания рыночной ставки будут в среднем в пределах 4,0%. В этом случае ущерб банковской системы будет незначительным, а воздействие на финансовую стабильность - небольшое.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Кредитные организации, действующие на территории РА

По состоянию на 31.12.2018 года на территории РА действовали 38 кредитных организаций, из которых 3 являются лизинговыми организациями, 1 организация является кредитным союзом, 32 - универсальными кредитными организациями и 2 – рефинансирующими кредитными организациями. В течение года количество филиалов кредитных организаций увеличилось на 6 и составило к концу года 211.

Концентрация кредитных организаций

Таблица 11. Уровень концентрации кредитных организаций (%)

Норматив	31.12.17	31.12.18
Общие активы		
ИК 4	56.9	50.2
ИК 10	80.0	75.8
Общие обязательства		
ИК 4	45.7	40.8
ИК 10	76.2	73.1
Общий капитал		
ИК 4	78.5	72.2
ИК 10	91.4	89.1
Кредитование экономики (включая лизинг, факторинг)		
ИК 4	50.9	42.0
ИК 10	77.9	73.0

Уровень концентрации кредитных организаций в течение года снизился почти по всем балансовым п Индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана по различным сводным показателям колебался в интервале 700-1000 (за исключением общего капитала), что говорит о слабой концентрации системы.

В течение года было зафиксировано ослабление поляризации между крупными и малыми кредитными организациями по части почти всех показателей.

АКТИВЫ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ, ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

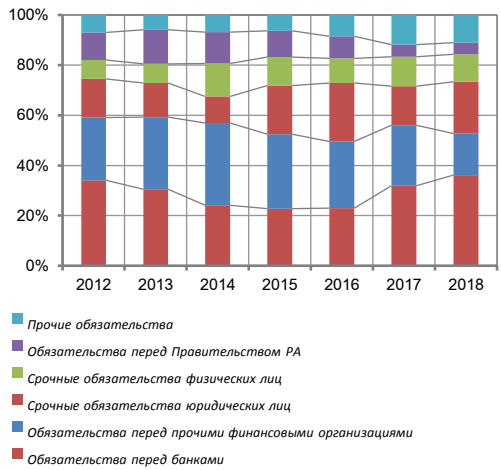
Капитал кредитных организаций

Общий капитал кредитных организаций увеличился в течение года на 14,4% и составил 294,4 млрд драмов. Рост общего капитала был обусловлен ростом уставного капитала.

Удельный вес долевого участия нерезидентов в уставном капитале кредитных организаций увеличился в течение отчетного года на 1,4 процентного пункта, составив к концу года 8,1%. Девять кредитных организаций из 15-ти организаций с долевым участием нерезидентов являются компаниями с полным иностранным участием. Удельный вес активов этих организаций в общих активах кредитных организаций составил 15% (на 31.12.2018 г.– 12,1%).

График 22

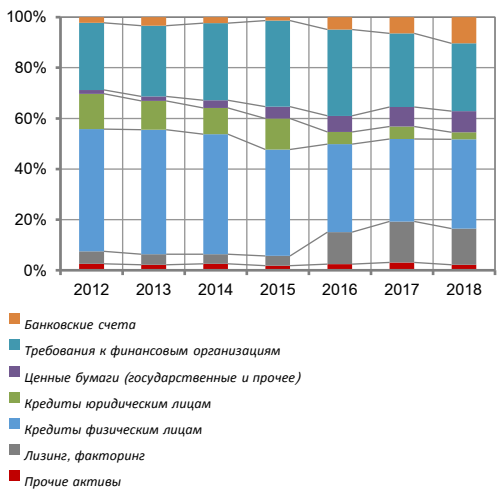
Структура обязательств кредитных организаций



Источник: Центральный банк РА

График 23

Структура активов кредитных организаций



Источник: Центральный банк РА

Обязательства кредитных организаций

Обязательства кредитных организаций увеличились на 20,3% и составили 261,5 млрд драмов.

Обязательства перед юридическими лицами увеличились на 47,2% и составили к концу года 50,0 млрд драмов, а обязательства перед физическими лицами увеличились на 4,3% и составили 26,7 млрд драмов.

Активы кредитных организаций

Общие активы кредитных организаций увеличились в течение года на 17,1% и составили к концу года 556,0 млрд драмов. Среди действующих организаций в 22-х к концу года был зарегистрирован рост активов.

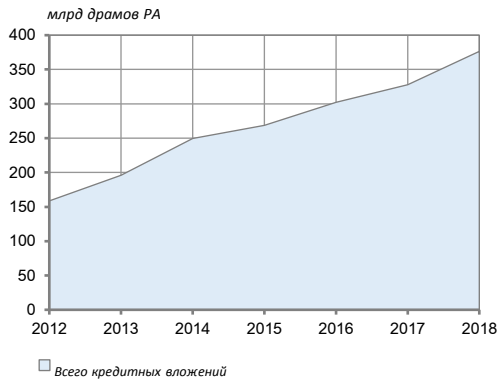
В структуре активов в основном увеличились банковские счета - на 88,2% и составили 57,7 млрд драмов, требования к финансовым организациям - на 8,1% и составили 149,2 млрд драмов, ценные бумаги (государственные и прочие) - на 26,8% и составили 46,2 млрд драмов, кредиты экономике - на 19,1% и составили 212,0 млрд драмов.

Рост кредитования был зафиксирован почти по всем сферам экономики, за исключением кредитов, выданных строительству, промышленности и торговле.

Доля «плохих» активов кредитных организаций (классов контролируемые, нестандартные и сомнительные) увеличилась в течение года на 1,8 процентного пункта и составила к концу года 5,0%. Самый высокий удельный вес «плохих» активов был отмечен по части кредитов, выданных потребительской сфере, общественному питанию и обслуживанию, торговле и сельскому хозяйству, составив соответственно 18,2%, 7,8%, 7,2% и 6,9%.

График 24

Кредитные вложения кредитных организаций



Источник: Центральный банк РА

Финансовые результаты кредитных организаций

Величина чистой прибыли, рассчитанная на основе представленной в ЦБ отчетности кредитных организаций, составила в 2018 году 56,6 млрд драмов[15], причем с прибылью работали 32 организации, с убытком – 6 кредитные организации. Величина чистой прибыли организаций, работающих с прибылью, составила 56,9 млрд драмов.

Рентабельность активов кредитных организаций (RoA) за 2018 год составила 10,6%, а рентабельность капитала (RoE) – 22,6%.

В 2018 году чистая прибыль кредитных организаций, рассчитанная по МСФО, составила 54,6 млрд драмов, рентабельность активов (RoA) – 10,7%, рентабельность капитала (RoE) – 19,6%.

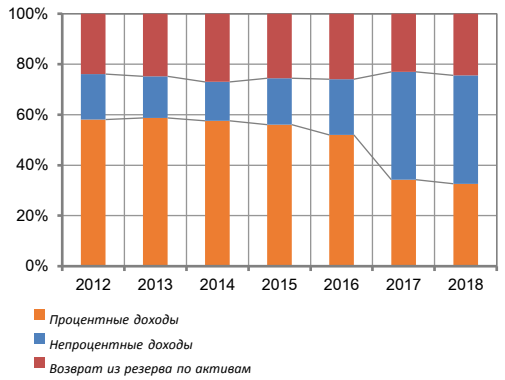
Процентные доходы кредитных организаций увеличились на 16,7%, в основном за счет роста чистых доходов от предоставленных экономике кредитов. В общих процентных доходах большую долю занимают доходы, полученные от кредитов экономике и средств, размещенных в коммерческих банках и прочих финансовых организациях, соответственно 66,1% и 21,4% (годом ранее – 65,9% и 24,0%).

Непроцентные расходы увеличились на 23,1%, что было в основном обусловлено ростом доходов от комиссионных. В непроцентных доходах большой удельный вес составили доходы от факторинга - 73,2% (годом ранее – 73,1%).

Процентные расходы увеличились на 19,2%, в основном, за счет роста выплаченных процентов по срочным займам. В процентных расходах большую долю занимают проценты, подлежа-

График 25

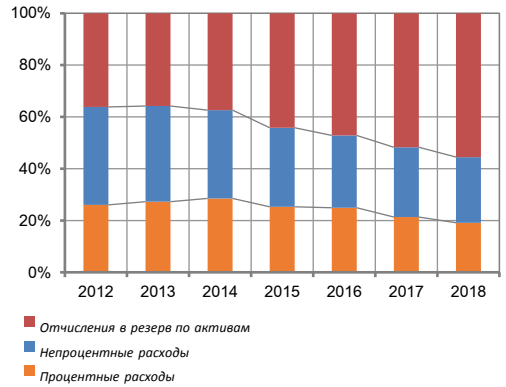
Структура доходов кредитных организаций



Источник: Центральный банк РА

График 26

Структура расходов кредитных организаций



Источник: Центральный банк РА

[15] Разница в прибыли, рассчитанной согласно отчетности, представляемой в ЦБ, и по МСФО, является то, что организации в качестве затрат признают отчисления в размере 1% по части стандартных активов в резерв под активы.

щие выплате по средствам, привлеченным от коммерческих банков и прочих финансовых организаций, и проценты, подлежащие выплате по срочным займам – 38,4% и 38,8% (годом ранее – 41,9% и 30,5%).

Непроцентные расходы увеличились на 25,3%, что было обусловлено, в основном, увеличением расходов по рассчитанной заработной платы и приравненных к ней прочих платежей. В непроцентных расходах большой удельный вес занимают проценты, подлежащие выплате по рассчитанным заработным платам, приравненным к ней платежам, и по прочим непроцентным расходам, соответственно 50,6% и 13,7% (годом ранее – 54,3% и 13,8%).

СТРАХОВОЙ РЫНОК РА

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Страховые компании, действующие на территории РА

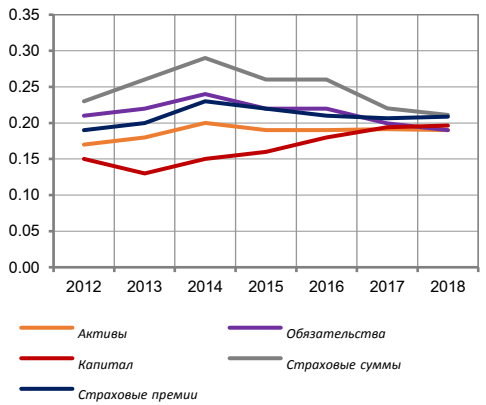
По состоянию на 31.12.2018 года в Республике Армения лицензию на осуществление страховой деятельности имели 7 страховых компаний и 43 филиала. Все страховые компании занимаются страхованием нежизни.

Соотношение страховых премий и ВВП, характеризующее активность деятельности страховых компаний, составило на 31.12.2018 года 0,69%, что больше по сравнение с показателем на 31.12.2017 года на 0,06 процентного пункта[16]. Величина страховой премии на одного человека составила в 2018 году 13,9 тысяч драмов (в 2017 г. – 11,8 тысяч драмов).

[16] По данным за 2017 год отношение страховых премий к ВВП по части страхования нежизни составило в среднем в развитых промышленных странах 3,6%, в развивающихся странах - 1,5% (источник, Swiss Re, Sigma, No 3/2018, май, 2018).

График 27

Индекс концентрации Герфиндаля-Гершмана



Источник: Центральный банк РА

Концентрация в страховой системе РА

В 2018 году индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана снизился почти по всем основным показателям, характеризующим систему страхования, за исключением индексов концентрации по капиталу и страховым премиям, которые повысились.

Таблица 12. Индекс концентрации основных показателей Герфиндаля-Гиршмана

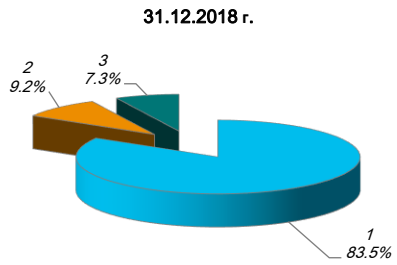
	31.12.15	31.12.16	31.12.17	31.12.18
Активы	1916	1947	1915	1896
Обязательства	2246	2190	1992	1947
Капитал	1649	1773	1940	1964
Страховые суммы	2642	2567	2202	2111
Страховые премии	2239	2135	2066	2085

Таблица 13. Уровень концентрации страховой системы (%)

	31.12.16	31.12.17	31.12.18
Активы			
ИК 2 (удельный вес активов 2 крупнейших страховых компаний в общих активах системы)	55	54	53
ИК 5 (удельный вес активов 5 крупнейших страховых компаний в общих активах системы)	86	86	86
Обязательства			
ИК 2	59	55	53
ИК 5	93	91	90
Капитал			
ИК 2	49	52	53
ИК 5	85	85	87
Страховые суммы			
ИК 2	68	59	55
ИК 5	95	94	93
Страховые премии			
ИК 2	56	54	54
ИК 5	95	94	93

График 28

Структура общего капитала страховой системы



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

Источник: Центральный банк РА

Поляризация между страховыми компаниями по основм по сравнению с предыдущим годом в основном, проявила тенденцию к уменьшению. Концентрация обязательств и страховых сумм крупнейших двух (ИК 2) и пяти (ИК5) компаний снизилась, а поляризация капитала по сравнению с предыдущим годом увеличилась.

КАПИТАЛ СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ

В 2018 году общий капитал страховой системы уменьшился на 0,2%, составив 19,2 млрд драмов. Уставный капитал увеличился на 6,5%, составив 16,0 млрд драмов. Уменьшение капитала в основном обусловлено уменьшением нераспределенной прибыли на 882,8 млн драмов.

Удельные весы взвешенных по риску активов и требуемой величины платежеспособности, рассчитываемые в показателе достаточности капитала, составили к концу 2018 года соответственно 31,7% и 68,3%. Норматив достаточности капитала страховых компаний составил 160,6% (нормативный минимум - 100%).

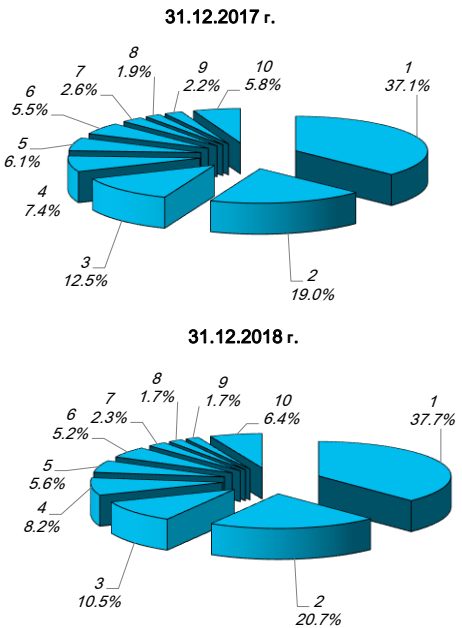
На 31.12.2018 г. удельный вес долевого участия нерезидентов в уставном капитале страховых компаний составил 48,4%. Из 3-х страховых компаний с участием нерезидентов в 1-й компании долевое участие нерезидентов составляет 100%.

АКТИВЫ СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ

Активы страховых компаний увеличились в отчетном году на 4,4% (2,2 млрд драмов), составив на 31.12.2018 года 51,7 млрд драмов.

График 29

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. Доля перестраховщика в страховых резервах. 5. Расходы будущих периодов и предоплаты по страхованию. 6. Основные средства. 7. Требования по линии возмещений. 8. Рассчитанные проценты к получению. 9. Наличные денежные средства и банковские счета.10. Прочие активы.

Источник: Центральный банк РА

В основном увеличились ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО – на 43,0% (1,1 млрд драмов) и депозиты в банках - на 6,1% (1,1 млрд драмов).

К концу года в структуре активов страховых компаний большой удельный вес занимали вклады в банках (37,7%), государственные ценные бумаги (11,8%) и суммы к получению от страхователей по прямому страхованию (10,5%). 79,5% вкладов пришлись на долю текущих вкладов в банках-резидентах, а 20,5% - на долю нетекущих вкладов в банках-резидентах.

Средняя срочность активов страховых компаний составляет 1,2 года. В частности, средняя срочность основной доли активов–вкладов составила 0,8 года, средняя срочность государственных ценных бумаг – 3,8 года.

Вложения страховых компаний в основном номинированы в драмах РА. На 31.12.2018 года инвалютные активы составили 2,1% общего объема или 1,1 млрд драмов. Инвалютные активы – это в основном вклады в банках РА. К концу 2018 года они составили 592 млн драмов или 3,0% общих вкладов.

Активы страховой системы размещены, в основном, в высоколиквидных активах. В 2018 году нарушений норматива ликвидности зафиксировано не было.

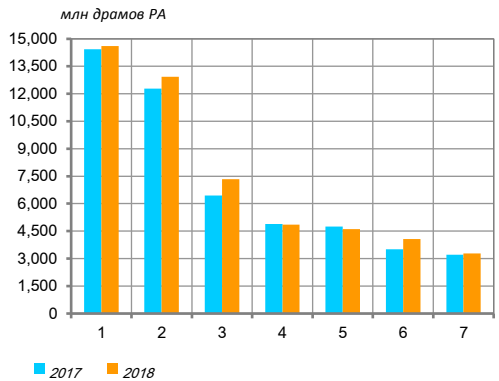
Величина активов, достаточных для покрытия технических резервов, превысила на 31.12.2018 года величину технических резервов-нетто [17] на 61,3 процентного пункта.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ

Обязательства страховых компаний увеличились в 2018 году на 7,3% или 2,2 млрд драмов, составив к концу года 32,5 млрд

График 30

Динамика активов страховых компаний



Источник: Центральный банк РА

График 31

Динамика активов страховых компаний, адекватных техническим резервам



Источник: Центральный банк РА

[17] *Технические резервы-нетто - это технические резервы, убавленные в размере доли перестраховщиков.*

драмов. Прирост обязательств был обеспечен за счет в основном технических резервов (увеличение на 11,3 млрд драмов) и сделок РЕПО (увеличение на 1,1 млн драмов). Преобладающую часть технических резервов (68,7%) составили резервы незаработанных страховых премий.

На 31.12.2018 года в составе обязательств большой удельный вес составили технические резервы (65,2%) и сделки РЕПО (11,0%).

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ СТРАХОВОЙ СИСТЕМЫ

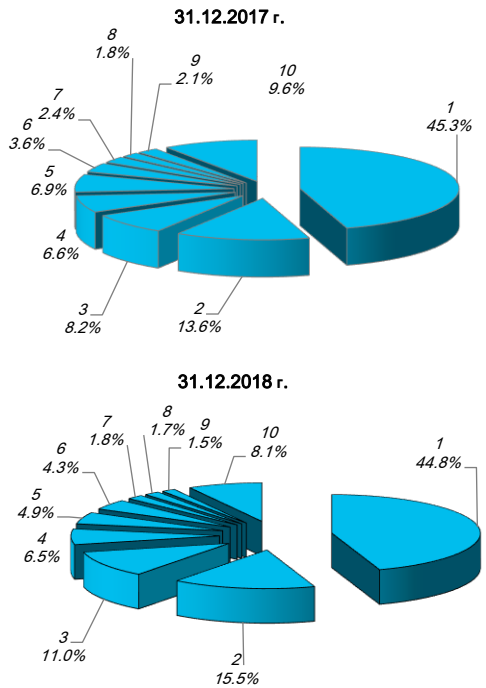
В 2018 году страховая система работала с убытками. Чистый убыток страховых компаний, рассчитанный согласно отчетности, составил в 2018 году 105 млн драмов[18]. С убытком работали 3 страховые компании.

Чистая прибыль страховых компаний, рассчитанная на основе МСФО, составила в 2018 году 582 млн драмов, рентабельность активов – 1,2%, рентабельность капитала – 2,9%.

В 2018 году величина начисленных страховыми организациями страховых премий составила 41,4 млрд драмов (в 2017 году – 35,3 млрд драмов). 49,1% начисленных страховых премий пришлись на долю страховых премий по ОСАГО, а 25,8% - на долю страхования здоровья.

График 32

Структура обязательств страховых компаний



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

Источник: Центральный банк РА

[18] *Разница между значениями, рассчитанными на основе направляемой в ЦБ отчетности и с применением МСФО, вызвана доходами, возникшими при реверсировании резерва равновесия.*

В течение года был зафиксирован прирост страховых премий по части следующих классов страхования: здоровья, ОСАГО и страхования от несчастных случаев соответственно на 3,6 млрд драмов (50,2%), 1,2 млрд драмов (6,0%) и 494 млн драмов (54,4%). Значительно увеличились начисленные страховые премии по части ущерба, причиненного в результате использования средств воздушного транспорта (включая ответственность перевозчика) - на 195 млн драмов или 213,4%.

Величина начисленных страховыми компаниями возмещений составила в 2018 году 22,8 млрд драмов (в 2017 г. – 18,0 млрд драмов). 59,3% начисленных страховых возмещений составили обязательное страхование ответственности от использования автотранспортных средств, а 30,5% - страхование здоровья.

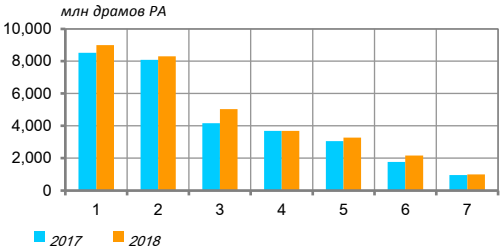
В течение года был зафиксирован рост начисленных возмещений в основном по линии ОСАГО и страхования здоровья соответственно на 1,9 млрд драмов или 15,9% и на 2,9 млрд драмов или 73,0%. Уменьшились возмещения по классу страхования кредитов – на 93,6% или 225 млн драмов.

В структуре доходов страховых компаний большую долю составляют заработанные страховые премии - 87,2%. Процентные и непроцентные доходы составили 6,6% общих доходов. Прочие доходы по страхованию составили 6,2% общих доходов. Преобладающую часть прочих доходов по страхованию составили требования, возникшие в результате суброгации.

В структуре затрат большой удельный вес занимают страховые возмещения и чистые технические резервы 55,0%. Процентные и непроцентные расходы составили 28,1% общих затрат, прочие расходы по страхованию – 19,1% общих затрат. Преобладающую часть прочих расходов по страхованию составили чистые расходы по линии комиссионных, выданных страховым агентам.

График 33

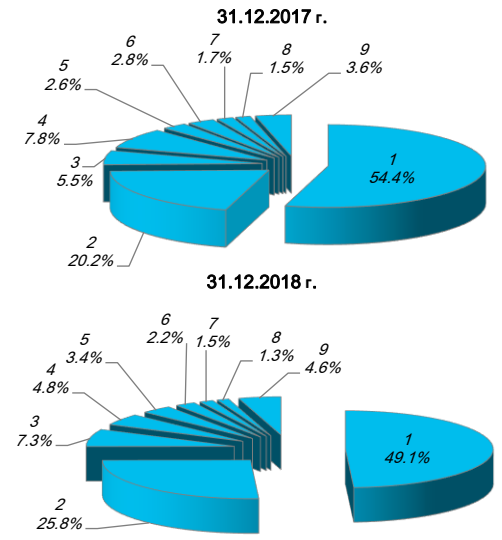
Объем обязательств по страховым компаниям



Источник: Центральный банк РА

График 34

Структура начисленных страховых премий страховой системы



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

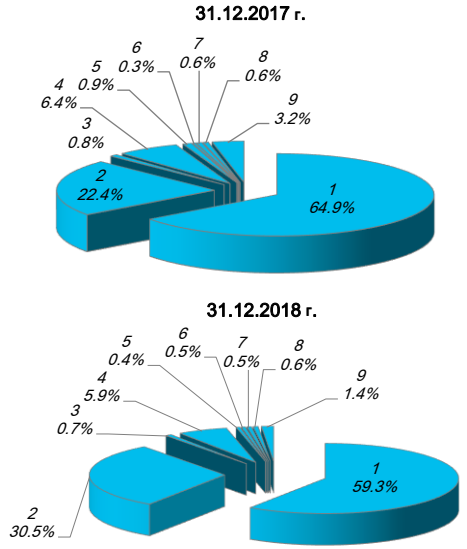
Источник: Центральный банк РА

Процентные доходы страховых компаний снизились с начала года на 348 млн драмов (11,1%) и составили 2,8 млрд драмов. В общем объеме процентных доходов 59,1% составили процентные доходы от текущих депозитов в банках и предоставленных банкам займов. 34,0% процентных доходов пришлись на долю процентных доходов от текущих и нетекущих ценных бумаг. В течение года величина непроцентных расходов составила 9,7 млрд драмов, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 13,0% (1,1 млрд драмов). Увеличились в основном расходы по линии персонала – на 13,9% (634 млн драмов). В общем объеме непроцентных расходов 53,7% пришлись на долю затрат по персоналу страховых компаний.

Показатель убыточности страховой системы составил 66,4%[19], что превышает показатель за предыдущий год на 6,7 процентного пункта, а показатель уровня затрат уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 1,3 процентного пункта и составил в конце года 28,6%[20].

График 35

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 от несчастных случаев. 7. Страхование содействия. 8. Страхование общегражданской ответственности. 9. Страхование по прочим классам.

Источник: Центральный банк РА

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВЫЕ СУММЫ

По состоянию на конец отчетного года количество действующих договоров страхования составило 826,9 тыс., что на 19,2% больше количества договоров страхования, действующих по состоянию на 31.12.2017 года. Увеличение количества договоров

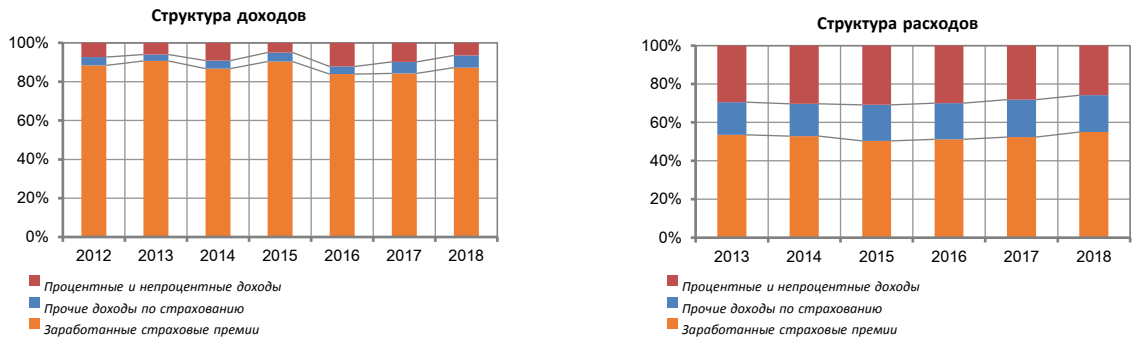
[19] Показатель убыточности рассчитан по следующей формуле: (чистые начисленные возмещения + чистые отчисления в технические резервы (за исключением НСТ) + иные операционные затраты по страхованию) / (заработанные страховые премии – суммы, подлежащие возврату по прекращенным договорам).

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

было зафиксировано главным образом по линии договоров страхования от несчастных случаев – на 59,5% (87,1 тыс.), по линии договоров ОСАГО - на 6,0% (27,4 тыс.), и от пожаров и стихийных бедствий – на 50,7% (на 17,5 тыс.).

График 36

Структура доходов и расходов страховой системы



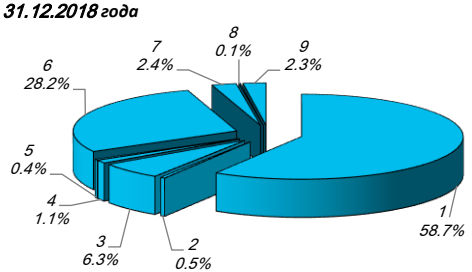
Источник: Центральный банк РА

Величина страховых сумм в 2018 году увеличилась на 16,5% и составила на конец 33,4 трлн драмов.

Рост страховых сумм обусловлен увеличением страховых сумм по ОСАГО (на 3,6 трлн драмов или 16,5%) и сумм по договорам страхования авиагражданской ответственности (включая ответственность перевозчика (на 1,2 трлн драмов или 83,5%).

График 37

Структура страховых договоров, действующих на 31.12.2018 года



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 от несчастных случаев. 7. Страхование содействия. 8. Страхование общегражданской ответственности 9. Страхование по прочим классам.

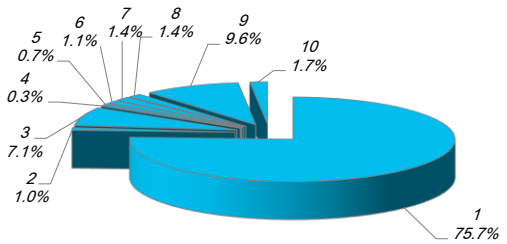
Источник: Центральный банк РА

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ РИСКОВ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

По состоянию на конец 2018 года величина сумм перестрахования составила 6,2 трлн драмов или 18,7% рисков, принятых страховыми компаниями. В 2018 году величина страховых премий, переданных в перестрахование, составила 5,4 млрд драмов, или 12,9% страховых сумм. Величина сумм, полученных от перестраховщиков по части страховых возмещений в течение года, составила 1,4 млрд драмов или 6,3% начисленных в отчетном году страховых возмещений.

График 38

Структура страховых сумм, предусмотренных страховыми договорами на 31.12.2018 года



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 от несчастных случаев. 7. Страхование содействия. 8. Страхование общегражданской ответственности. 9. Страхование средств воздушного транспорта и авиагражданской ответственности. 10. Страхование по прочим классам.

Источник: Центральный банк РА

УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

По состоянию на 31.12.2018 года на рынке ценных бумаг РА инвестиционные услуги оказывали 17 коммерческих банков РА и 10 инвестиционных компаний.

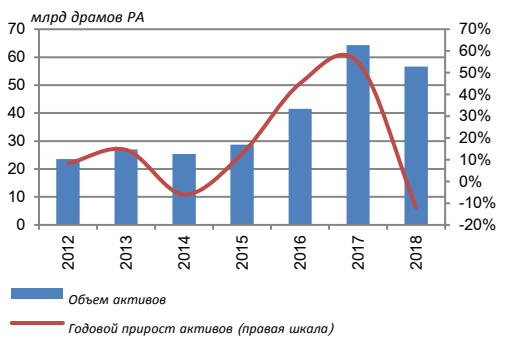
В течение года наблюдалась тенденция роста обязательств инвестиционных компаний и уровня концентрации капитала.

Таблица 14. Индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана

Показатели	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Общие активы	0.20	0.21	0.18	0.18	0.20
Общие обязательства	0.21	0.22	0.18	0.17	0.21
Общий капитал	0.19	0.18	0.19	0.17	0.18

График 39

Объем и темп прироста активов инвестиционных компаний в 2012-2018 гг.



Источник: Центральный банк РА

Активы инвестиционных компаний уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 12%, составив 56,6 млрд драмов, а общий капитал увеличился на 8,4%, составив к концу года 10,7 млрд драмов.

Чистая прибыль инвестиционных компаний составила в 2018 году 1,4 млрд драмов, причем с прибылью работали почти все компании, за исключением одной.

Объем операций, осуществленных в рамках инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг (включая РЕПО без операций с ЦБ), уменьшился на 2,9% и составил 9 трлн 44,6 млрд драмов.

Объем операций РЕПО на рынке ценных бумаг РА (без операций с ЦБ РА) составил 89,4% общего обращения рынка ценных бумаг, увменьшившись по отношению к предыдущему году на 5%, и составил 8 трлн 88,5 млрд драмов.

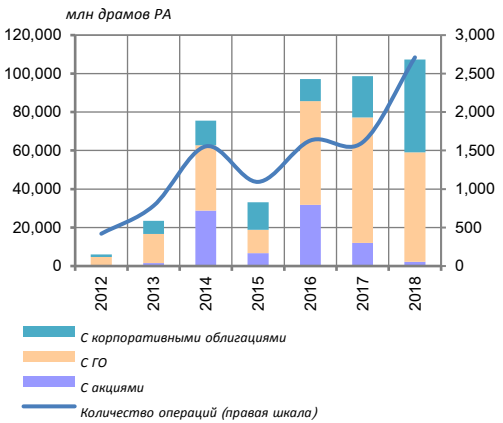
Все заключенные сделки РЕПО осуществлены с государственными облигациями, причем, 43,4% ценных бумаг составили среднесрочные государственные облигации, долгосрочные облигации – 55,9% и 0,7% - краткосрочные облигации.

В операциях по купле-продаже ценных бумаг, осуществленных лицами, оказывающими инвестиционные услуги на рынке ценных бумаг, продолжали преобладать операции с государственными ценными бумагами, составив 6715 млрд драмов или 74,8% общего обращения.

Объем операций купли-продажи с корпоративными ценными бумагами увеличился по сравнению с предыдущим годом на 12,2% и составил 111,9 млрд драмов или 11,7% общего обращения. Объем операций с акциями увеличился на 53,7 млрд драмов, составив 129 млрд драмов или 13,5% всего объема операций по купле-продаже ценных бумаг.

График 42

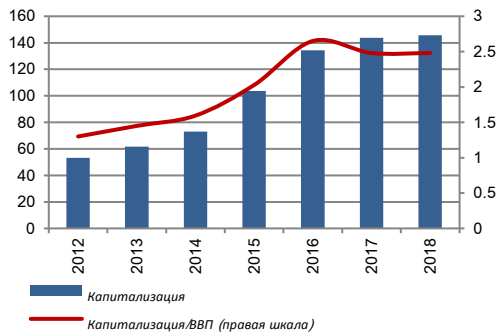
Операции на организованном рынке в 2012-2018 гг.



Источник: Центральный банк РА

График 43

Показатели капитализации рынка ценных бумаг РА и отношения капитализации к ВВП



Источник: Центральный банк РА

Доля биржевых операций в общем объеме операций по купле-продаже ценных бумаг, осуществленных лицами, оказывающими инвестиционные услуги, составила 10,1%.

В 2018 году объем операций с ценными бумагами, на организованном рынке увеличился на 8,8% (8,7 млрд драмов) и составил 98,6 млрд драмов.

Объем операций по купле-продаже государственных облигаций на организованном рынке составил 53,1%, купле-продаже корпоративных ценных бумаг – 44,9%, а операций по купле-продаже долевых ценных бумаг – 2,0% общего обращения.

По состоянию на 12.31.2017 года, в рамках управления пакетом ценных бумаг, объем средств, привлеченных лицами, оказывающими инвестиционные услуги, увеличился по сравнению с тем же периодом предыдущего года на 3,6 млрд драмов и составил 4 млрд 771 млн драмов.

Уровень капитализации рынка ценных бумаг РА составил 145,7 млрд драмов, а показатель соотношения капитализации и ВВП[21] – 2,5%.

На 31.12.2018 г. в Центральном депозитарии Армении велись реестры владельцев 2491 номинальной ценной бумаги, а число владельцев ценных бумаг, по которым велись реестры в ЦДА, составило 102987.

К концу года к торгам на организованном рынке были допущены ценные бумаги 79 классов, выпущенные 22 эмитентами, причем трое эмитентов выпускают как акции, так и облигации.

Из числа подотчетных эмитентов 10 выпустили 10 классов облигаций, а 16 эмитентов – облигации 69 классов. 44 выпуска облигаций являются инвалютными, а их доля в общем объеме составляет 78,3.

---

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

На 31.12.2018 г. общий объем выпущенных акций по номинальной стоимости составил 63,3 млрд драмов, а объем облигаций – 147,7 млрд драмов.

Из выпущенных долговых ценных бумаг 89,9% пришлись на долю 10 коммерческих банков, а участие 4 банков в долевых ценных бумагах составило 88,5%.

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РА

Действующие на территории РА обязательные пенсионные фонды

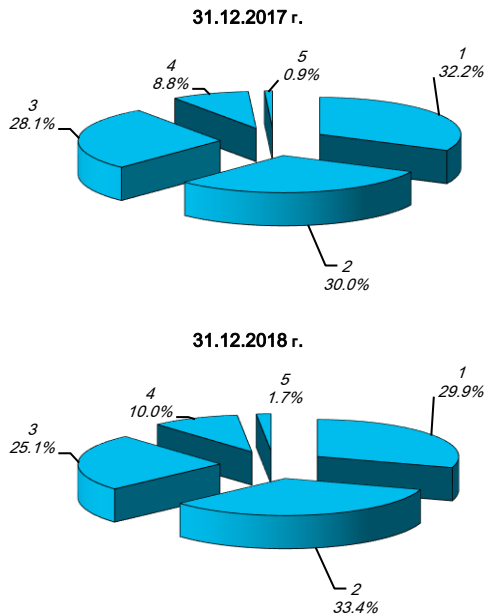
По состоянию на 31.12.2018 года лицензию на осуществление деятельности управляющего инвестиционным фондом на территории Республики Армения имели 2 управляющих инвестиционным фондом, каждый из которых управляет тремя обязательными пенсионными фондами.

Стоимость чистых активов пенсионных фондов составила на 31.12.2018 года 157,2 млрд драмов. Соотношение чистых активов и ВВП составило 2,6%. Индекс концентрации Герфиндаля-Гиршмана, рассчитанный для инвестиционных фондов, снизился по сравнению с показателем 2017 года и составил на 31.12.2018 года 0,27.

Число активных участников пенсионных фондов к концу 2018 года составило 323 тысячи человек (увеличение по сравнению с предыдущим годом на 230 тыс.).

График 44

Структура вложений пенсионных фондов



1. Гособлигации. 2. Денежные средства и депозиты. 3. Ценные бумаги иностранных инвестиционных фондов. 4. Прочие облигации. 5. Прочие активы.

Источник: Центральный банк РА

Таблица 15. Стоимость чистых активов обязательных пенсионных фондов на 31.12.2018 г. (Net Asset Value - NAV)

Наименование управляющего	Наименование пенсионного фонда	Стоимость чистых активов *(NAV)*
ЗАО «Амунди Акба Асет Менеджмент Армения»	Сбалансированный фонд	1.7 *млрд драмов*
	Фонд консервативный	*77.0 млрд драмов*
	Фонд стабильный	988 *млн драмов*
ООО «Це Квадрат Ампега Асет Менеджмент Армения»	Сбалансированный фонд	749 *млн драмов*
	Фонд консервативный	76.2 *млрд драмов*
	Фонд стабильный	509 *млн драмов*

Вложения пенсионных фондов

В течение 2018 года, по сравнению с 2017 годом, в структуре вложений в фондах на 1,0 процентных пункта увеличились вложения в негосударственные облигации, составив 10,0% общих активов. Вложения в денежные средства и депозиты увеличились на 3,0 процентных пункта и составили 33,0% общих активов, вложения в ценные бумаги иностранных инвестиционных фондов увеличились на 3,0 процентного пункта. В течение отчетного периода доля государственных облигаций уменьшилась на 2,0 процентного пункта.

30,0% активов фондов (47,0 млрд драмов) составляют вложения в государственные облигации РА, вложения в государственные евробонды РА – 380 млн драмов. Средневзвешенная срочность государственных облигаций, являющихся инвестициями в фонды, составляет 9 лет, средневзвешенная доходность (до погашения) – 8,7%.

Доля валютных активов фондов составляет в настоящее время 29,5% (46,4 млрд драмов), преобладающая часть которой

(39,3 млрд драмов) составляют ценные бумаги иностранных инвестиционных фондов.

Средняя рентабельность фондов в течение 2018 года составила 4,3%. Кумулятивная рентабельность фондов за четыре года, начиная с 2014 года, составил 48,2% (средняя цена одного пая 6 фондов увеличилась с 1000 драмов на момент основания на 482 драма и по состоянию на 31.12.2018 года составила 1482 драма).

Действующие на территории РА добровольные пенсионные фонды, на 31.12.2018 года

По состоянию на 31.12.2018 года лицензию на осуществление деятельности управляющего фондом добровольного пенсионного страхования имел 1 управляющий инвестиционным фондом, который управляет 2 фондами добровольного пенсионного страхования и 1 инвестиционным фондом.

Стоимость чистых активов пенсионных фондов по состоянию на 31.12.2018 года составила 124,9 млн драмов, стоимость чистых активов инвестиционного фонда – 1,4 млрд драмов.

ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

На 31.12.2018 г. в Республике Армения действовали 10 платежно-расчетных организаций, из которых 4 компании имеют лицензию только на деятельность по осуществлению денежных переводов, 4 компании - лицензию на осуществление денежных

переводов и лицензию на процессинг/клиринг платежно-расчетных документов и платежных инструментов, 2 компании – лицензию только на процессинг и клиринг платежных инструментов и платежно-расчетных документов, и 4 компании имеют также разрешение на выпуск электронных денег.

В 2018 году активы компаний, имеющих лицензию на осуществление процессинга/клиринга платежных инструментов и денежные переводы, увеличились на 54,2%, составив к концу года 14,5 млрд драмов, обязательства увеличились на 56,3%, составив 11,3 млрд драмов, а капитал увеличился на 47,2%, составив 3,3 млрд драмов. Активы, обязательства и капитал организаций, осуществляющих только денежные переводы, увеличились в течение года на 6,9%, 18,2% и 0,7% соответственно, составив 23,6 млрд драмов, 9,2 млрд драмов и 14,4 млрд драмов.

Организации, осуществляющие процессинг/клиринг платежных документов и денежные переводы, заработали в течение года чистую прибыль на сумму 1,1 млрд драмов, а организации, осуществляющие только денежные переводы - на сумму 551 млн драмов.

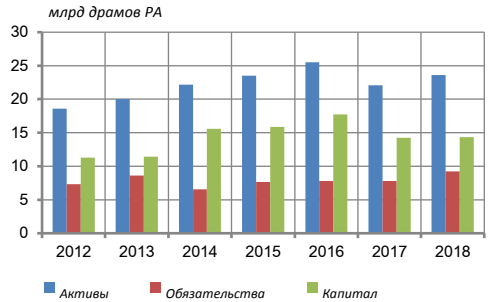
К концу отчетного периода 6 платежно-расчетных организаций через терминалы самообслуживания и зарегистрированные филиалы осуществили прием коммунальных платежей, платежей за телефон и сотовую связь, по погашению кредитов, прием штрафов в бюджет и госпошлин, платежей за интернет и прочее. Объем операций, совершенных платежно-расчетными организациями, увеличился по сравнению с предыдущим годом на 28%, составив 655,8 млрд драмов.

Трансграничные платежи в Республику Армения осуществляются через коммерческие банки и организации, осуществляющие денежные переводы. В течение 2018 года через организации, осуществляющие денежные переводы, в Республику Армения было произведено переводов на сумму 36,3 млрд драмов

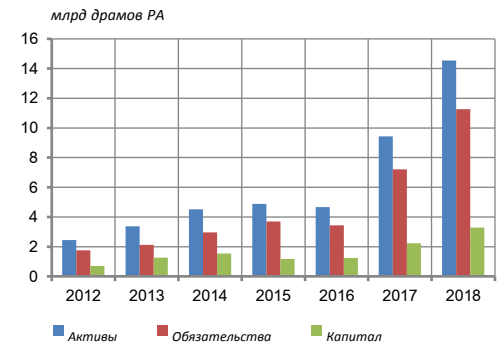
График 45

Финансовое положение платежно-расчетных организаций

Организации, осуществляющие только денежные переводы



Организации, осуществляющие процессинг/клиринг платежных инструментов и денежные переводы



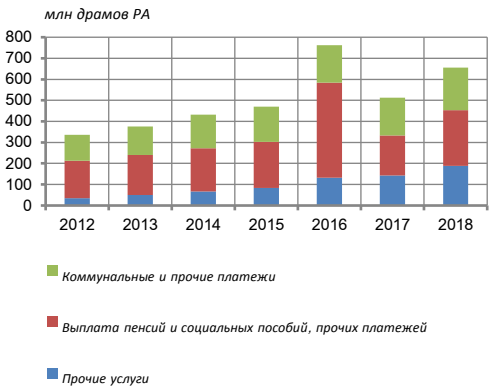
Источник: Центральный банк РА

(увеличение по сравнению с предыдущим годом на 21,8 млрд драмов). В то же время осуществленные ими трансграничные переводы из Армении составили 2,0 млрд драмов (по сравнению с предыдущим годом больше на 37 млн драмов).

В отчетном году процессинговый центр ArCa обеспечил осуществление операций карточками на сумму 2 трлн 623,3 млрд драмов (по сравнению с 2017 годом больше на 34,2%). В частности, платежными карточками, зарегистрированными в другом процессинговом центре, было осуществлено операций на сумму 151,1 млрд драмов (по сравнению с 2017 годом больше на 13%).

График 46

Объем услуг, оказанных платежно-расчетными организациями



Источник: Центральный банк РА

ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА

Основные показатели платежно-расчетной сферы РА

В течение 2018 года на территории РА платежными картами было осуществлено операций на сумму 1 трлн 861,7 млрд драмов. Объем безналичных платежей по картам увеличился на 39% и составил 396 млрд драмов. В объеме указанных безналичных операций объем операций, осуществленных в интернет-среде, составил 246 млрд драмов (в том числе, электронная торговля – 101,2 млрд драмов, переводы с карты на карту – 48,9 млрд драмов). Общее количество карт, находящихся в обращении, увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 18% и составило 2,0 млн карточек. Причем, доля безналичных платежей по картам (включая операции в интернет-среде) в общем объеме операций по картам увеличилась по сравнению с 2017 годом на 3,0 процентного пункта, составив 21,3%.

Денежные переводы физическим лицам через коммерческие банки и организации, осуществляющие денежные переводы, увеличились по сравнению с предыдущим годом на 3,6% и составили 885,3 млрд драмов (в том числе, через SWIFT), а объем осуществленных переводов за границу - на 14,7% и составил 536,4 млрд драмов. В результате чистый приток уменьшился и составил 348,9 млрд драмов.

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РА

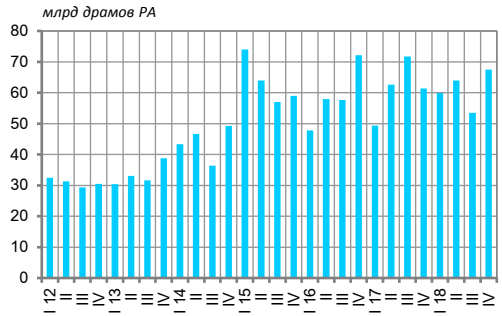
Система электронных платежей

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

Среднедневной объем межбанковских денежных переводов по системе электронных платежей уменьшился на 0,3%, составив 61,2 млрд драмов, а количество увекличилось на 9,4%, составив 14 тыс. переводов. В результате средний объем одного перевода по системе электронных платежей уменьшился, составив примерно 4,4 млн драмов.

График 47

Среднедневные переводы по системе электронных платежей (без биржевых операций)



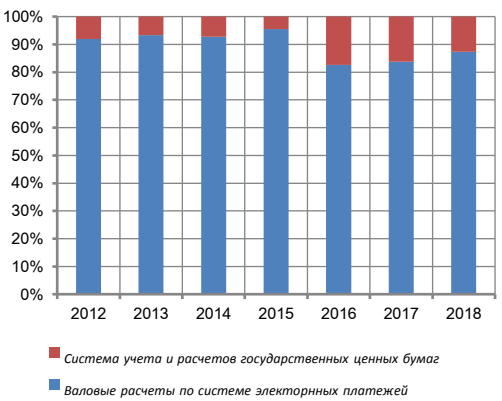
Источник: Центральный банк РА

Система учета и расчета государственных ценных бумаг

По состоянию на конец 2018 года участниками Системы учета и расчета государственных ценных бумаг были 17 действующих в РА банка, 2 инвестиционные компании, Фонд гарантирования возмещения вкладов, Фонд управления фондом пенсионного обеспечения, Фонд возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью военнослужащих, Центральный депозитарий Армении, фондовая биржа «НАСДАК О-Эм-Экс Армения», министерство финансов РА (в качестве эмитента государственных облигаций), а также Центральный банк РА (в качестве хранителя и расчетного банка).

График 48

Структура объема платежей по платежным системам ЦБ РА (без биржевых операций)



Источник: Центральный банк РА

ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Безналичные платежи в Республике Армения совершаются по платежным поручениям, платежные требованиями, чеками, платежными картами и электронными деньгами. В 2018 г. объем безналичных платежей составил 26,8 трлн драмов, а количество – 45,2 млн операций. Преобладающая часть платежей – 98,5% совершается по платежным поручениям, 1,5% - это безналичные операции по картам, оставшаяся часть платежей приходится на платежи чеками, требованиями и электронными деньгами. Среди платежных инструментов широкое распространение получили платежные карты, которыми совершается 40% общего количества безналичных платежей.

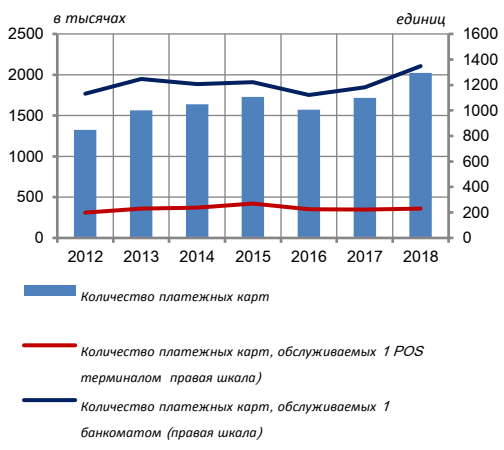
ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ

По состоянию на 31.12.2018 г. предоставление или обслуживание платежных карт осуществлялось действующими на территории РА 16 коммерческими банками. В отчетном году количество обслуживающих карты банкоматов составило 1546. Общее число POS-терминалов, установленных коммерческими банками, составило 8796, виртуальных POS-терминалов – 1036, а автоматизированных депозитных машин 35.

Количество платежных карт увеличилось в 20178 году на 18,0%, составив 2,0 млн. Количество действующих карточек ArCa увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 11,0%, составив 629 тысяч. Количество карт, принадлежащих международным системам, увеличилось на 22,1%, в том числе, Visa - на

График 49

Предоставленные платежные карты



Источник: Центральный банк РА

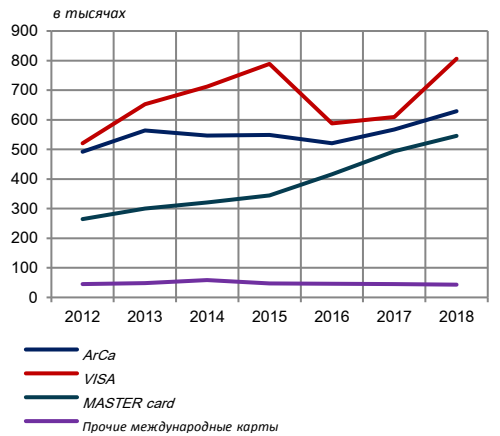
32,3%, составив 806 тысяч, MasterCard - на 10,5%, составив 546 тысяч. Количество прочих международных карт уменьшилось на 5,4%, составив 43 тысячи.

В структуре карт, выданных (находящихся в обращении) коммерческими банками, доли карт ArCa, Visa, MasterCard составляют 31%, 40% и 27% соответственно, а остальные 2% составляют карточки прочих международных карточных систем, куда входят также карты HSBC debit и AmEx.

Общий объем операций платежными картами, совершенных на территории РА (включая операции картами, выпущенными иностранными банками) увеличился на 19,7%, составив 1,9 трлн драмов, а количество – на 30,3%, составив 45 млн карт. В общем объеме операций 21% были совершены картами ArCa, 46% - картами Visa, 28% - картми MasterCard и 5% - прочими картами. Объем операций, осуществленных в течение отчетного года платежными картами ArCa, увеличился на 9,5%, составив 388,2 млрд драмов, а объемы операций картами Visa и MasterCard увеличились соответственно на 46,2% и 28,4%, составив 860,6 млрд драмов и 528,4 млрд драмов. Объем операций, совершенных прочими международными картами, увеличился на 13% и составил 96,6 млрд драмов.

График 50

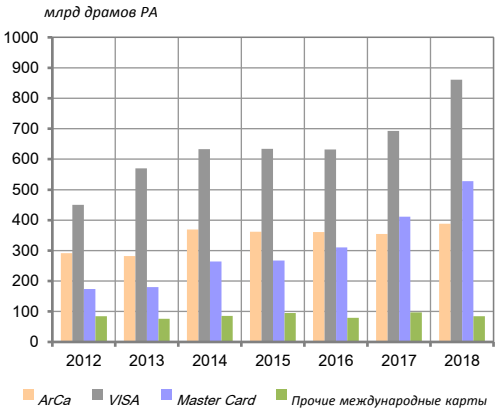
Платежные карты, предоставляемые банками



Источник: Центральный банк РА

График 51

Операции платежными карточками на территории РА в 2012 - 2018 гг.



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 31.12.2018 г. действующие в РА коммерческие банки, в целях оказания услуг клиентам по переводу денежных средств, были участниками 10 международных и двух армянских систем.

Объем денежных переводов в Республику Армения через банки, являющиеся участниками систем международных денежных переводов, и платежно-расчетные организации, осуществляющие денежные переводы, составил в 2018 году 604,3 млрд драмов (больше по сравнению с предыдущим годом на 2,4%).

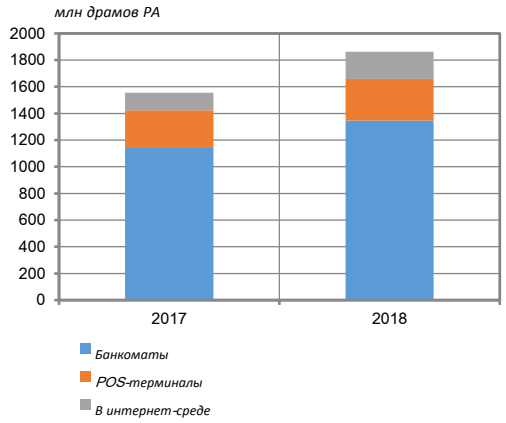
Средний объем одного денежного перевода, отправленного в Республику Армения через эти системы, составил 167 тыс. драмов (увеличение по сравнению с предыдущим годом – 4,1%).

Чистый приток денежных средств по системам международных переводов увеличился по сравнению с предыдущим годом на 3,7% и составил 497,2 млрд драмов.

Платежи физическим лицам в переводах по корреспондентским счетам коммерческих банков увеличились на 6,4% и составили 281,0 млрд драмов. Средний объем одного платежа уменьшился по сравнению с 2017 годом на 6,5%, составив 3,4 млн драмов. В то же время, переводы физических лиц за границу по корреспондентским счетам банков увеличились на 20,2% и составили 429,4 млрд драмов. В результате в переводах физических лиц по корреспондентским счетам коммерческих банков наблюдается чистый отток денежных средств на 148,3 млрд драмов.

График 52

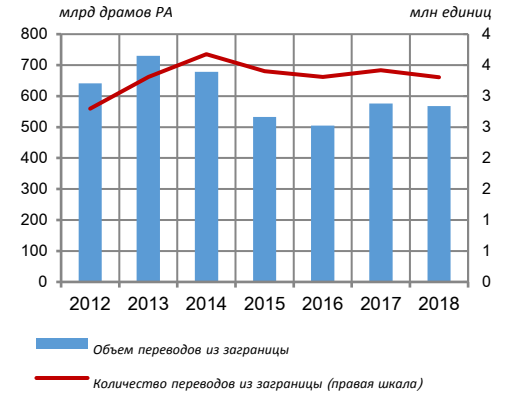
Операции, осуществленные аппаратами по обслуживанию карт



Источник: Центральный банк РА

График 53

Денежные переводы, полученные физическими лицами по международным системам денежных переводов



Источник: Центральный банк РА

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

В свете политики по обеспечению стабильности, развития финансовой системы РА, совершенствования платежно-расчетной системы Центральный банк неуклонно развивает и совершенствует сферу регулирования и надзора за финансовой системой.

Перспективы развития регулирования и надзора за финансовой системой РА

В 2018 году продолжилась работа по внедрению требований Базеля III, предусматриваемых для сферы регулирования деятельности банковского сектора, в частности, поддержания достаточности капитала, применения контрциклического и консервационного буферов капитала.

В 2018 году Международный валютный фонд совместно со Всемирным банком осуществили Программу оценки финансового сектора Армении (FSAP). Была дана высокая оценка соответствия регулирования и надзора за финансовой системой РА основополагающим базельским принципам банковского надзора. Согласно результатам, процессы регулирования и надзора за финансовой системой РА соответствуют полностью или частично вышеуказанным принципам на 97% . Показатель значительно улучшился по сравнению с предыдущими годами (в 2012г – на 93%, в 2005 – на 67%). Оценивая важность снижения уровня долларизации, непрерывность и совершенствование мероприятий по внедрению рекомендаций Базеля III и риск-ориентированного надзора, Исполнительный совет Международного валютного фонда выступил с рядом рекомендаций. В частности, учитывая низкий уровень рентабельности банковской системы, необходимость снижения кредитного риска и риска ликвидности, обусловленных инвалютным риском, было предложено внедрить новые требования к ликвидности и буферам капитала, к расчетам по «плохим» и пересмотренным кредитам и другое. Было также предложено приступить к работам по совершенствованию антикризисного финансового менеджмента.

В 2018 году была проведена работа по развитию программных кредитов, предоставляемых различных сферам экономики, и социальных кредитов. В частности, продолжилась активная деятельность по развитию ипотечного рынка.

Правительство РА совместно с Центральным банком провели на ипотеченом рынке ряд существенных реформ в программах по кредитованию, в результате которых увеличились объемы ипотечного кредитования и уровень доступности ипотечных кредитов[22].

Правительство РА совместно с Центральным банком внесли изменения также и программу кредитования студентов. В результате были снижены процентные ставки и увеличена сумма кредитования.

В 2019 году будет запущен также ряд других кредитных программ, в частности, программа микрокредитования, которая предусматривает финансирование малого бизнеса.

В 2018 году продолжилось осуществление реформ также и в сфере страхования, в частности, обязательного страхования ответственности в результате использования автотранспортного средства, а также была проделана работа по развитию других видов страхования (здоровья, сельскохозяйственных рисков) и оценке необходимости внедрения новых видов страхования. Были исследованы перспективы внедрения необходимых инфраструктур в страховой системе.

Продолжилась работа по изучению международного опыта и тенденций в области финансовых технологий, нацеленная на поиск основных путей их развития и перспектив в РА, оценку возможных рисков и их сдерживания.

С целью регулирования и развития надзора за рынком ценных бумаг Центральный банк продолжил сотрудничество с международными структурами. В январе 2018 года овместно с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO) был подписан многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам консультаций и сотрудничества, а также обмену информацией. Меморандум открывает возможности эффективного сотрудничества с иностранными компетентными органами по предотвращению и

---

[22] В частности, с целью расширения доступности ипотечных кредитов ЗАО «Национальная ипотечная компания» внесла изменения в общие условия программных кредитов, упростив общие правила кредитования. В соответствии с изменениями, ***молодым специалистам до 30 лет, неженатым и незамужним лицам*** *предоставляется возможность получения ипотечных кредитов для покупки квартир в новостройках с* ***7,5% суммой предоплаты и сроком погашения до 35 лет.*** *С другой стороны, для* ***лиц старше 30 лет (женатых и неженатых, замужних и незамужних) действует возможность ипотеки с 10% суммой предоплаты*** *под залог уже имеющейся недвижимости, или с условием страхования предоплаты.*

В течение 2018 год Правительство РА совместно с Центральным банком РА внесло существенные изменения также и в государственную целевую программу «Доступное жилье молодым семьям». В частности, была снижена максимальная ставка по кредиту, отменен возрастной ценз с сохранением ценза суммарного возраста супругов, который был поднят с 65 до 70 лет, заемщики получили возможность приобретения жилья от застройщика (первичный рынок) на льготных условиях (максимальная годовая ставка 7,5%, которая после возврата налога на доход почти достигает нуля), введено страхование предоплаты ипотечного кредитования, благодаря которому заемщики могут приобрести жилье с меньшей суммой предоплаты, равной 7,5% и 10% (соответственно на первичном или вторичном рынках). В 2019 году также предусматривается внесение изменений в данную программу.

выявлению законодательных нарушений на рынке ценных бумаг путем создания гарантий защиты интересов инвесторов. В июне Центральный банк стал членом Международной ассоциации рынков капитала (ICMA), что открывает широкие возможности для внедрения лучших процедур и правил на рынке капитала.

2018 Центральный банк начал работу по регулированию деятельности посредников, предоставляющих услуги, связанные с операциями на рынке Форекс и сделками с использованием леверижда. В этом контексте порядок лицензирования и регулирования, установленный для лиц, оказывающих инвестиционные услуги, был распространен также и на лиц, оказывающих инвестиционные услуги на рынке Форекс, связанные с операциями с использованием левериджа. Причем подобные услуги разрешается оказывать только профессиональным клиентам, то есть тем клиентам, у которых имеется соответствующий опыт и знания для понимания вытекающих из этих операций рисков и принятия самостоятельных инвестиционных решений. Такой подход к регулированию деятельности создаст эффективные механизмы защиты интересов инвесторов, связанных с операциями на рынке Форекс и другими операциями с использованием левериджа.

В рамках реформ на рынке капитала в 2019 году будут проведены работы по стимулированию аукционов на фондовой бирже в процессе приобретения частными инвесторами государственных паев с целью создания наиболее благоприятных условий по повышению и развитию инвестиционной активности населения и частных инвесторов. В то же время, с целью стимулирования альтернативных источников финансирования частных компаний, повышения прозрачности и создания условий для того, чтобы широкие слои населения могли стать акционерами компаний, будут предприняты действия по поощрению финансовой вовлеченности путем использования компаниями частного сектора инструментов рынка капитала (акции, облигации).

Развития финансовых рынков привели к переходу от модели надзора, основанного на правилах нормативного характера, к риск-ориентированному надзору с перспективой на будущее. Осуществляемые реформы направлены на максимальную оптимизацию распределения надзорных ресурсов и повышение эффективности мер надзорного реагирования.

Защита прав потребителей РА и перспективы развития надзора

В сфере защиты интересов потребителей будут продолжены работы по развитию правовой базы регулирования.

Учитывая стремительное развитие информационных технологий будут разработаны правила, процедуры и форматы защиты интересов потребителей для финансовых услуг, оказываемых в режиме он-лайн.

Будет проводиться тщательный анализ жалоб потребителей с использованием информации, поступившей в ЦБ и информации, ,направляемой в ЦБ из информационных баз примирителя финансовой системы и финансовых организаций. Итоги анализа позволят выявить системные проблемы, имеющиеся в сфере защиты интересов потребителей, разработать целевую политику.

Продолжится проведение мер по применению риск-ориентированного надзора за деловым поведением.

В рамках Национальной стратегии финансового образования (НСФО) в Республике Армения продолжится осуществление программ для различных целевых групп. В рамках программы «Финансовое образование в школах» продолжится работа по переподготовке учителей по всей территории республики: до 2021 года планируется проведение переподготовки 12000 учителей. Продолжится реализация специальной программы финансового образования в сельских общинах. Будут реализовываться программы повышения уровня информированности о сфере финансов среди различных целевых групп населения. Для оценки уровня навыков финансовой грамотности населения в 2019 году планируется проведение исследования «Барометр финансовых навыков», по итогам которого будет разработана программа действий НСФО на 2020-2024 годы. В целях развития и реализации вышеуказанных мероприятий и новых программ продолжится активное сотрудничество с частными, государственными и общественными организациями.

Приложение 1. Балансовые показатели банковской системы РА

Активы

тыс. драмов РА

Показатели	Валюта	31.12.15	31.12.16	31.12.17	Изменение 31.12.17-31.12.16	31.03.18	Изменение 31.03.18-31.12.17	30.06.18	Изменение 30.06.18-31.03.18
Наличные денежные средства	Д	66704719	62927868	69267383	10.1%	58114473	-16.1%	59507899	2.4%
	И	63960449	57483961	62361373	8.5%	61511300	-1.4%	70803874	15.1%
Корреспондентские счета в ЦБ и прочие требования к ЦБ	Д	324225627	325942801	377683029	15.9%	400163666	6.0%	356418680	-10.9%
	И	182845238	255785015	177022473	-30.8%	137919957	-22.1%	94085586	-31.8%
Корреспондентские счета в банках и прочие требования к банкам	Д	26456542	41354673	54784329	32.5%	60987567	11.3%	63027002	3.3%
	И	181144654	120944233	167516944	38.5%	216916994	29.5%	209728536	-3.3%
Требования к прочим финансовым организациям	Д	32468204	39730887	62585677	57.5%	60854942	-2.8%	68974754	13.3%
	И	9951280	15464146	24107243	55.9%	20716761	-14.1%	19560741	-5.6%
Государственные ценные бумаги		253329656	427552994	487979686	14.1%	495482349	1.5%	476824405	-3.8%
Операции РЕПО (кроме межбанковских)	Д	15495296	23391339	24291856	3.8%	25461738	4.8%	21765514	-14.5%
	И	2736	3064	13220344	431373.4%	10692937	-19.1%	10741495	0.5%
Кредиты юридическим лицам	Д	188179078	318069245	305098200	-4.1%	313076433	2.6%	350245087	11.9%
	И	986798916	1097988400	1249632886	13.8%	1294645992	3.6%	1350912162	4.3%
Кредиты физическим лицам	Д	434705440	451700598	555489846	23.0%	599559991	7.9%	651060465	8.6%
	И	302813167	285311011	285023914	-0.1%	283712638	-0.5%	286945138	1.1%
Кредиты работникам банка и аффилированным лицам	Д	49489002	53278488	57407467	7.7%	34079178	-40.6%	38504566	13.0%
	И	48823246	113152354	64184969	-43.3%	53665374	-16.4%	63824325	18.9%
Резервы на покрытие возможных потерь по активам		-75727235	-90375463	-82004610	-9.3%	-85864033	4.7%	-93859965	9.3%
Рассчитанные проценты	Д	18407180	21519788	28154579	30.8%	26625668	-5.4%	27762514	4.3%
	И	48230560	55868810	48225308	-13.7%	49404948	2.4%	50780809	2.8%
Основные средства		87566810	95130809	98354475	3.4%	96091040	-2.3%	97842191	1.8%
Прочие ценные бумаги	Д	27548444	27351688	38121336	39.4%	35192310	-7.7%	37703928	7.1%
	И	6156816	12451328	12504201	0.4%	16799511	34.4%	23391131	39.2%
Лизинг, факторинг (без межбанковского лизинга и факторинга)	Д	11782909	12538244	20066713	60.0%	16287748	-18.8%	16468601	1.1%
	И	16232697	7502210	8437703	12.5%	8286471	-1.8%	7830680	-5.5%
Прочие активы		149489380	162458658	154474134	-4.9%	155568930	0.7%	161772719	4.0%
Общие балансовые активы		**3457080811**	**3994527150**	**4363991458**	**9.2%**	**4434335465**	**1.6%**	**4522622836**	**2.0%**

Активы

тыс. драмов РА

Показатели	Валюта	30.09.18	Изменение 30.09.18-30.06.18	31.12.18	Изменение 31.12.18-30.09.18	Изменение 31.12.18-31.12.17	
Наличные денежные средства	Д	64451414	8.3%	88119467	36.7%	18852084	27.2%
	И	67610623	-4.5%	70163652	3.8%	7802279	12.5%
Корреспондентские счета в ЦБ и прочие требования к ЦБ	Д	374412101	5.0%	364122346	-2.7%	-13560683	-3.6%
	И	184593408	96.2%	244798172	32.6%	67775699	38.3%
Корреспондентские счета в банках и прочие требования к банкам	Д	38140472	-39.5%	34154450	-10.5%	-20629879	-37.7%
	И	245836050	17.2%	218634038	-11.1%	51117094	30.5%
Требования к прочим финансовым организациям	Д	76980043	11.6%	74356915	-3.4%	11771238	18.8%
	И	19710538	0.8%	25711719	30.4%	1604476	6.7%
Государственные ценные бумаги		528544717	10.8%	549596131	4.0%	61616444	12.6%
Операции РЕПО (кроме межбанковских)	Д	22969369	5.5%	23750006	3.4%	-541850	-2.2%
	И	447678	-95.8%	0	-100.0%	-13220344	-100.0%
Кредиты юридическим лицам	Д	370102596	5.7%	400496270	8.2%	95398069	31.3%
	И	1331449063	-1.4%	1319295955	-0.9%	69663069	5.6%
Кредиты физическим лицам	Д	707172373	8.6%	802708644	13.5%	247218798	44.5%
	И	285443482	-0.5%	289517867	1.4%	4493953	1.6%
Кредиты работникам банка и аффилированным лицам	Д	49687756	29.0%	54660757	10.0%	-2746711	-4.8%
	И	68662049	7.6%	66248650	-3.5%	2063681	3.2%
Резервы на покрытие возможных потерь по активам		-107582328	14.6%	-87883303	-18.3%	-5878693	7.2%
Рассчитанные проценты	Д	30531967	10.0%	32877378	7.7%	4722799	16.8%
	И	52864714	4.1%	49170503	-7.0%	945195	2.0%
Основные средства		98821761	1.0%	101184873	2.4%	2830399	2.9%
Прочие ценные бумаги	Д	39028207	3.5%	39239382	0.5%	1118046	2.9%
	И	26137976	11.7%	33367953	27.7%	20863751	166.9%
Лизинг, факторинг (без межбанковского лизинга и факторинга)	Д	16129039	-2.1%	17221399	6.8%	-2845314	-14.2%
	И	9488985	21.2%	12293002	29.6%	3855299	45.7%
Прочие активы		165642197	2.4%	162642749	-1.8%	8168615	5.3%
Общие балансовые активы		**4767276249**	**5.4%**	**4986448973**	**4.6%**	**622457515**	**14.3%**

Приложение 1 *(продолжение)*

Обязательства

тыс. драмов РА

Показатели	Валюта	31.12.15	31.12.16	31.12.17	Изменение 31.12.17-31.12.16	31.03.18	Изменение 31.03.18-31.12.17	30.06.18	Изменение 30.06.18-31.03.18
Корреспондентские счета банков	Д	2626454	8440341	2845202	-66.3%	2552854	-10.3%	2701678	5.8%
	И	12466336	24145523	6633064	-72.5%	11337448	70.9%	20924919	84.6%
Прочие обязательства перед банками (включая ЦБ) и прочими финансовыми организациями	Д	384250266	408535074	408786262	0.1%	410467921	0.4%	457772051	11.5%
	И	551584126	494640562	501416502	1.4%	520796240	3.9%	556851560	6.9%
Обязательства до востребования перед юридическими лицами	Д	121027717	149711854	192412677	28.5%	186650745	-3.0%	183690742	-1.6%
	И	207121949	290000626	299515471	3.3%	288951599	-3.5%	259891231	-10.1%
Обязательства до востребования перед физическими лицами	Д	87644084	108067585	140115811	29.7%	137613801	-1.8%	142922971	3.9%
	И	134169937	134366872	168454022	25.4%	185698643	10.2%	186016639	0.2%
Срочные депозиты юридических лиц	Д	88871613	159645174	189203673	18.5%	191187224	1.0%	184702847	-3.4%
	И	193300401	251547964	229765566	-8.7%	225425989	-1.9%	230293341	2.2%
Срочные депозиты физических лиц	Д	215736211	283050858	394555152	39.4%	416077165	5.5%	412092140	-1.0%
	И	741403154	801053009	850231154	6.1%	835037817	-1.8%	813727856	-2.6%
Обязательства перед Правительством РА	Д	42013865	38852734	32032952	-17.6%	30772930	-3.9%	31431875	2.1%
	И	4947020	4497586	3785570	-15.8%	3823288	1.0%	3592900	-6.0%
Рассчитанные проценты к выплате	Д	14255867	17432083	23194587	33.1%	21417446	-7.7%	21589245	0.8%
	И	20030336	24093966	21127431	-12.3%	19748924	-6.5%	22905774	16.0%
Прочие обязательства	Д	54079492	77067556	88459718	14.8%	73972906	-16.4%	85371518	15.4%
	И	67502141	65802951	125989806	91.5%	37782844	-70.0%	43674033	15.6%
Общие балансовые обязательства		**2943030970**	**3340952319**	**3678524620**	**10.1%**	**3718373680**	**1.1%**	**3797861908**	**2.1%**
Фактически пополненный уставный капитал		364121379	458005247	463716670	1.2%	478143334	3.1%	481143334	0.6%
Главный резерв		30671613	31927022	33386620	4.6%	33386619	0.0%	38528398	15.4%
Выкупленные банком собственные акции		0	0	0					
Нераспределенная прибыль (убыток) Текущий период		-20356731	31659531	40412056	27.6%	14723164	-63.6%	29460650	100.1%
Нераспределенная прибыль (убыток) Предыдущий период		122137908	87913386	93719676	6.6%	136994219	46.2%	126632004	-7.6%
Общий балансовый капитал		**514049841**	**653590549**	**685466839**	**4.9%**	**715961785**	**4.4%**	**724760928**	**1.2%**

Обязательства

тыс. драмов РА

Показатели		Валюта	30.09.18	Изменение 30.09.18-30.06.18	31.12.18	Изменение 31.12.18-30.09.18	Изменение 31.12.18-31.12.17	
Корреспондентские счета банков		Д	3178366	17.6%	2663439	-16.2%	-181763	-6.4%
		И	18613142	-11.0%	12786849	-31.3%	6153785	92.8%
Прочие обязательства перед банками (включая ЦБ) и прочими финансовыми организациями		Д	526171102	14.9%	568870898	8.1%	160084636	39.2%
		И	535168680	-3.9%	533285898	-0.4%	31869395	6.4%
Обязательства до востребования перед юридическими лицами		Д	194365302	5.8%	209793343	7.9%	17380666	9.0%
		И	383101342	47.4%	414820032	8.3%	115304561	38.5%
Обязательства до востребования перед физическими лицами		Д	151502251	6.0%	173147547	14.3%	33031736	23.6%
		И	199048964	7.0%	210660644	5.8%	42206622	25.1%
Срочные депозиты юридических лиц		Д	165862962	-10.2%	166506877	0.4%	-22696796	-12.0%
		И	229824040	-0.2%	231731617	0.8%	1966051	0.9%
Срочные депозиты физических лиц		Д	435786405	5.7%	464371910	6.6%	69816758	17.7%
		И	829206620	1.9%	857291824	3.4%	7060670	0.8%
Обязательства перед Правительством РА		Д	30217253	-3.9%	30467120	0.8%	-1565832	-4.9%
		И	3600524	0.2%	3378240	-6.2%	-407330	-10.8%
Рассчитанные проценты к выплате		Д	24292838	12.5%	23993753	-1.2%	799166	3.4%
		И	20588185	-10.1%	22543651	9.5%	1416220	6.7%
Прочие обязательства		Д	93326308	9.3%	132342231	41.8%	43882513	49.6%
		И	42703915	-2.2%	179169936	319.6%	53180130	42.2%
Общие балансовые обязательства			**4028956907**	**6.1%**	**4237825809**	**5.2%**	**559301189**	**15.2%**
Фактически пополненный уставный капитал			481143333	0.0%	505091490	5.0%	41374820	8.9%
Главный резерв			48528397	26.0%	45870976	-5.5%	12484357	37.4%
Выкупленные банком собственные акции								
Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период		42908693	45.6%	37467428	-12.7%	-2944628	-7.3%
	Предыдущий период		113372587	-10.5%	109883981	-3.1%	16164305	17.2%
Общий балансовый капитал			**738319343**	**1.9%**	**748623164**	**1.4%**	**63156325**	**9.2%**

Д – драмы РА И- инвалюта

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

Активы

Показатели	Валюта	31.12.15	31.12.16	31.12.17	Изменение 31.12.17-31.12.16	31.03.18	Изменение 31.03.18-31.12.17	30.06.18	Изменение 30.06.18-31.03.18	30.09.18	Изменение 30.09.18-30.06.18	31.12.18	Изменение 30112.18-30.09.18	Изменение 31.12.18-31.12.17
Наличные денежные средства	Д	1.9	1.6	1.6	0.0	1.3	-0.3	1.3	0.0	1.4	0.0	1.8	0.4	0.2
	И	1.9	1.4	1.4	0.0	1.4	-0.1	1.6	0.2	1.4	-0.1	1.4	0.0	0.0
Корреспондентские счета в ЦБ и прочие требования к ЦБ	Д	9.4	8.2	8.7	0.5	9.0	0.3	7.9	-1.1	7.9	0.0	7.3	-0.6	-1.4
	И	5.3	6.4	4.1	-2.3	3.1	-1.0	2.1	-1.0	3.9	1.8	4.9	1.0	0.9
Корреспондентские счета в банках и прочие требования к банкам	Д	0.8	1.0	1.3	0.2	1.4	0.1	1.4	0.0	0.8	-0.6	0.7	-0.1	-0.6
	И	5.2	3.0	3.8	0.8	4.9	1.0	4.6	-0.2	5.2	0.5	4.4	-0.8	0.5
Требования к прочим финансовым организациям	Д	0.9	1.0	1.4	0.4	1.4	-0.1	1.5	0.2	1.6	0.1	1.5	-0.1	0.1
	И	0.3	0.4	0.6	0.2	0.5	-0.1	0.4	0.0	0.4	0.0	0.5	0.1	0.0
Государственные ценные бумаги		7.3	10.7	11.2	0.5	11.1	-0.1	10.5	-0.5	11.1	0.5	11.0	-0.1	-0.2
Операции РЕПО (кроме межбанковских)	Д	0.4	0.6	0.6	0.0	0.6	0.0	0.5	-0.1	0.5	0.0	0.5	0.0	-0.1
	И	0.0	0.0	0.3	0.3	0.2	-0.1	0.2	0.0	0.0	-0.2	0.0	0.0	-0.3
Кредиты юридическим лицам	Д	5.4	8.0	7.0	-1.0	7.0	0.0	7.7	0.7	7.8	0.0	8.0	0.3	1.0
	И	28.5	27.5	28.6	1.1	29.0	0.3	29.9	0.9	27.9	-1.9	26.5	-1.5	-2.2
Кредиты физическим лицам	Д	12.6	11.3	12.7	1.4	13.4	0.7	14.4	1.0	14.8	0.4	16.1	1.3	3.4
	И	8.8	7.1	6.5	-0.6	6.3	-0.2	6.3	0.0	6.0	-0.4	5.8	-0.2	-0.7
Кредиты работникам банка и аффилированным лицам	Д	1.4	1.3	1.3	0.0	0.8	-0.6	0.9	0.1	1.0	0.2	1.1	0.1	-0.2
	И	1.4	2.8	1.5	-1.4	1.2	-0.3	1.4	0.2	1.4	0.0	1.3	-0.1	-0.1
Резервы на покрытие возможных потерь по активам		-2.2	-2.3	-1.9	0.4	-1.9	0.0	-2.1	-0.2	-2.3	-0.2	-1.8	0.5	0.1
Рассчитанные проценты	Д	0.5	0.5	0.6	0.1	0.6	0.0	0.6	0.0	0.6	0.0	0.7	0.0	0.0
	И	1.4	1.4	1.1	-0.3	1.1	0.0	1.1	0.0	1.1	0.0	1.0	-0.1	-0.1
Основные средства		2.5	2.4	2.3	-0.1	2.1	-0.1	2.2	0.0	2.1	-0.1	2.0	0.0	-0.2
Прочие ценные бумаги	Д	0.8	0.7	0.9	0.2	0.8	-0.1	0.8	0.0	0.8	0.0	0.8	0.0	-0.1
	И	0.2	0.3	0.3	0.0	0.4	0.1	0.5	0.1	0.5	0.0	0.7	0.1	0.4
Лизинг, факторинг (без межбанковского лизинга и факторинга)	Д	0.3	0.3	0.5	0.1	0.4	-0.1	0.4	0.0	0.3	0.0	0.3	0.0	-0.1
	И	0.5	0.2	0.2	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0	0.1
Прочие активы		4.8	4.7	4.4	-0.3	4.3	-0.1	4.3	0.0	4.0	-0.3	3.7	-0.2	-0.7
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	31.12.15	31.12.16	31.12.17	Изменение 31.12.17-31.12.16	31.03.18	Изменение 31.03.18-31.12.17	30.06.18	öá÷áËáõÃÛáõÝÁ 30.06.18-31.03.18	30.09.18	Изменение 30.09.18-30.06.18	31.12.18	Изменение 31.12.18-30.09.18	Изменение 31.12.18-31.12.17
Корреспондентские счета банков		Д	0.1	0.3	0.1	-0.2	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.0
		И	0.4	0.7	0.2	-0.5	0.3	0.1	0.6	0.2	0.5	-0.1	0.3	-0.2	0.1
Прочие обязательства перед банками (включая ЦБ) и прочими финансовыми организациями		Д	13.1	12.2	11.1	-1.1	11.0	-0.1	12.1	1.0	13.1	1.0	13.4	0.4	2.3
		И	18.7	14.8	13.6	-1.2	14.0	0.4	14.7	0.7	13.3	-1.4	12.6	-0.7	-1.0
Обязательства до востребования перед юридическими лицами		Д	4.1	4.5	5.2	0.7	5.0	-0.2	4.8	-0.2	4.8	0.0	5.0	0.1	-0.3
		И	7.0	8.7	8.1	-0.5	7.8	-0.4	6.8	-0.9	9.5	2.7	9.8	0.3	1.6
Обязательства до востребования перед физическими лицами		Д	3.0	3.2	3.8	0.6	3.7	-0.1	3.8	0.1	3.8	0.0	4.1	0.3	0.3
		И	4.6	4.0	4.6	0.6	5.0	0.4	4.9	-0.1	4.9	0.0	5.0	0.0	0.4
Срочные депозиты юридических лиц		Д	3.0	4.8	5.1	0.4	5.1	0.0	4.9	-0.3	4.1	-0.7	3.9	-0.2	-1.2
		И	6.6	7.5	6.2	-1.3	6.1	-0.2	6.1	0.0	5.7	-0.4	5.5	-0.2	-0.8
Срочные депозиты физических лиц		Д	7.3	8.5	10.7	2.3	11.2	0.5	10.9	-0.3	10.8	0.0	11.0	0.1	0.2
		И	25.2	24.0	23.1	-0.9	22.5	-0.7	21.4	-1.0	20.6	-0.8	20.2	-0.4	-2.9
Обязательства перед Правительством РА		Д	1.4	1.2	0.9	-0.3	0.8	0.0	0.8	0.0	0.8	-0.1	0.7	0.0	-0.2
		И	0.2	0.1	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.0
Рассчитанные проценты к выплате		Д	0.5	0.5	0.6	0.1	0.6	-0.1	0.6	0.0	0.6	0.0	0.6	0.0	-0.1
		И	0.7	0.7	0.6	-0.1	0.5	0.0	0.6	0.1	0.5	-0.1	0.5	0.0	0.0
Прочие обязательства		Д	1.8	2.3	2.4	0.1	2.0	-0.4	2.2	0.3	2.3	0.1	3.1	0.8	0.7
		И	2.3	2.0	3.4	1.5	1.0	-2.4	1.1	0.1	1.1	-0.1	4.2	3.2	0.8
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			70.8	70.1	67.6	-2.4	66.8	-0.9	66.4	-0.4	65.2	-1.2	67.5	2.3	-0.2
Главный резерв			6.0	4.9	4.9	0.0	4.7	-0.2	5.3	0.7	6.6	1.3		-0.4	1.3
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		-4.0	4.8	5.9	1.1	2.1	-3.8	4.1	2.0	5.8	1.7	5.0	-0.8	-0.9
	Предыдущий период		23.8	13.5	13.7	0.2	19.1	5.5	17.5	-1.7	15.4	-2.1	14.7	-0.7	1.0
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	**684147342**	**39050397**	**723197739**
Основной капитал	**564251620**	**52101066**	**616352686**
Обыкновенные акции + доход от эмиссий - ½»Õã	456965637	38374820	495340457
Примечание: количество проданных акций (штук)	215967071	1522012	217489083
Главный резерв	33386619	12440042	45826661
Нераспределенная прибыль в размере предусмотренного Положением 2 минимума	134938084	12681710	147619794
Убавляемые суммы из основного капитала, в том числе:	67789753	14395506	82185258
Долгосрочные субординированные займы	0	241875	241875
Выкупленные банком собственные акции	0	0	0
Акции, перешедшие в собственность банка в результате реализации залога согласно абзацу “д” подпункта 2 пункта 28.1 Положения 2	649378	-60	649318
Нематериальные активы согласно абзацу “в” подпункта 2 пункта 28.1 Положения 2	9621911	7171711	16793622
Вложения в уставный капитал прочих банков, кредитных организаций и прочих лиц, предусмотренных Положением 2	2787054	1907222	4694276
Материальные активы согласно абзацу “г” подпункта 2 пункта 28.1 Положения 2	46504075	2714507	49218582
Капиталовложения в арендованные банком основные средства	6554972	1031761	7586733
Вложения в уставный капитал прочих коммерческих организаций, согласно пункту 28.1 Положения 2	50210	0	50210
Положительная разница между отложенными налоговыми активами и отложенными налоговыми обязательствами	1622153	173532	1795685
Дополнительный капитал	**119895722**	**-13050669**	**106845053**
Резерв переоценки материальных активов, используемых для банковской деятельности согласно абзацу “а” подпункта 2 пункта 28.2 Положения 2	24126557	-1956514	22170043
Резерв инвалютной разницы, возникшей в результате объединения баланса	0	0	0
Привлеченные банком долгосрочные субординированные займы согласно абзацу “д” подпункта 2 пункта 28.2 Положения 2	77898894	-6934316	70964578
Прочие резервы (кроме исключений, предусмотренных Положением 2)	27852689	-5552810	22299880

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

тыс. драмов РА

Показатели	31.12.15	Изменение 31.12.16-31.12.15	31.12.16	Изменение 31.12.17-31.12.16	31.12.17	Изменение 31.12.18-31.12.17	31.12.18
Уставный капитал *(тыс. драмов)*	336828816	72210796	409039612	14684802	423724414	32194714	455919128
В том числе, нерезиденты *(тыс. драмов)*	227931352	25819212	253750565	8034872	261785437	24711687	286497123
доля нерезидентов, %	67.67	-5.6	62.04	-0.25	61.78	1.06	62.84

Приложение 5. Доходы и расходы банков РА

тыс. драмов РА

Показатели	31.12.15	31.12.16	31.12.17	Изменение 31.12.17-31.12.16	31.03.18	30.06.18	30.09.18	31.12.18	Изменение 31.12.18-31.12.17
	1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
По корреспондентским счетам	180034	107191	237187	121.3%	49726	110113	208152	338511	42.7%
По средствам, размещенным в Центральном банке Республики Армения	232405	742260	1171677	57.9%	438665	851013	880524	913106	-22.1%
Проценты по средствам, размещенным в коммерческих банках и прочих финансовых учреждениях	4090447	2951806	2233260	-24.3%	880553	1892735	2951394	4052416	81.5%
По кредитам, предоставленным экономике	200647592	197863759	211971276	7.1%	51637696	106315388	162768683	220340914	3.9%
Полученные проценты по овердрафту	33711040	33878646	33614416	-0.8%	8527804	17095531	26289376	35496575	5.6%
Полученные проценты по кредитным картам	22595886	20269021	22478081	10.9%	5679445	11391242	16999462	23882509	6.2%
Полученные проценты по государственным ценным бумагам	24767996	32115374	42545729	32.5%	10727650	20952879	31503600	42715693	0.4%
По операциям РЕПО	5242927	7394325	7561837	2.3%	2215550	4183385	6255081	8128290	7.5%
Прочие процентные доходы	12406916	16714652	18354722	9.8%	255364	563757	932939	1215703	-93.4%
Всего процентных доходов	**303875243**	**312037035**	**340168185**	**9.0%**	**83825780**	**169944835**	**259058749**	**351416095**	**3.3%**

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Проценты, выплаченные по корреспондентским счетам	174918	234528	148939	-36.5%	61267	138361	212479	303784	104.0%
Проценты, выплаченные по вкладам до востребования и банковским счетам	5028661	5184548	6313237	21.8%	1734662	3304860	4927063	6688259	5.9%
Проценты, выплаченные по привлеченным средствам от Центрального банка РА	25332772	10461283	7414642	-29.1%	1903496	4048794	6838723	10597046	42.9%
По операциям РЕПО	615739	2846457	2824614	-0.8%	674459	1289586	1894938	2596634	-8.1%
Проценты, выплаченные по привлеченным средствам от коммерческих банков и прочих финансовых организаций	41824858	42026954	44126739	5.0%	9854429	20424648	31345641	42320159	-4.1%
Проценты, выплаченные по срочным вкладам	95608944	107650612	118606200	10.2%	27950558	55316664	82754492	110430139	-6.9%
Проценты, выплаченные по привлеченным средствам от международных финансовых организаций	11432956	13328086	12007156	-9.9%	2875738	5690893	8634941	11796696	-1.8%
Процентные расходы на страхование вкладов	1956592	2701700	3930896	45.5%	1055705	1983015	2913737	3883814	-1.2%
Прочие процентные расходы	6697193	8394222	10127457	20.6%	357885	780146	1161693	1365218	-86.5%
Всего процентных расходов	**188672633**	**192828390**	**205499880**	**6.6%**	**48982613**	**98219413**	**148890012**	**201426988**	**-2.0%**
Чистые процентные доходы	***115202610***	***119208644***	***134668305***	***13.0%***	***34843167***	***71725422***	***110168738***	***149989107***	***11.4%***
Полученные комиссионные	39714112	41417659	47446526	14.6%	12857356	26891791	42565639	61324718	29.3%
Доходы, полученные от гарантий, акцептов, операций с аккредитивами, операций по доверительному управлению	2259269	2201813	2321837	5.5%	707445	1268938	1785753	2537682	9.3%
Чистый доход от производных инструментов	-1794400	302894	-1720884	-668.1%	-801770	1157011	1022119	2303062	-233.8%
Чистый доход от факторинга	3764833	4210941	3026749	-28.1%	820170	1538244	2251306	2974603	-1.7%
Полученный доход от вложений в прочие организации	99045	15382	88808	477.4%	14060	247618	444124	696842	684.7%
Полученный чистый доход от продажи ценных бумаг	244654	661427	1597733	141.6%	1456398	2805557	4021557	4485304	180.7%
Полученный чистый доход от купли-продажи инвалюты	17580074	15884150	17090159	7.6%	4079935	8836409	13711310	19477608	14.0%
Положительная (отрицательная) разница в курсе, полученная от переоценки инвалюты	2033954	648457	2671720	312.0%	1109060	-864855	-233214	-1103145	-141.3%
Чистый доход от отчуждения основных средств	72753	196321	-504284	-356.9%	-346831	-298474	-330913	-280056	-44.5%
Чистый доход от отчуждения основных средств	14132	-127075	77181	-160.7%	0	0	0	-250703	-424.8%
Полученные штрафы, пени	23493079	23547814	18670326	-20.7%	3290542	7272417	10526265	14315102	-23.3%
Прочие непроцентные доходы	5897148	6140557	9702140	58.0%	787483	3197854	5427846	6716521	-30.8%
Всего непроцентных доходов	**93378653**	**95100339**	**100468011**	**5.6%**	**25165423**	**53793395**	**83653587**	**116557829**	**16.0%**
Рассчитанная зарплата и прочие платежи, приравненные к ней (прочие компенсации и финансирование социальных потребностей)	55505831	56303359	60640754	7.7%	15807272	32248655	47895302	67257844	10.9%
Командировочные расходы	637280	718085	935700	30.3%	152957	425324	621749	1021200	9.1%

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Отчисления в государственный фонд социального страхования РА	17682	18965	16502	-13.0%	4010	8430	12830	17402	5.5%
Налоги, пошлины и прочие обязательные выплаты	3559408	3122843	3092119	-1.0%	625271	1691419	2474765	3552583	14.9%
Амортизационные отчисления	12540579	12086749	12672385	4.8%	3084178	6276218	9294024	12470382	-1.6%
Выплаты за аренду здания банка и прочих основных средств	7250151	7488552	7141476	-4.6%	2146328	4303740	6555543	8726362	22.2%
Рекламные, представительские расходы	4111988	4114002	4519060	9.8%	998408	2253539	3501480	5370362	18.8%
Офисные и печатные расходы	1177061	1063386	1010904	-4.9%	250157	531882	768080	1314497	30.0%
Расходы на аудиторские и консультативные услуги	1453101	1249550	1300827	4.1%	290097	555939	851923	1439487	10.7%
Расходы на обслуживание и обеспечение оборудования банка	2142987	2140509	2346001	9.6%	685972	1261021	1899906	3152562	34.4%
Транспортные расходы	594379	532033	564385	6.1%	131005	281531	437674	633455	12.2%
Расходы на связь и средства связи	2029718	1878332	1882989	0.2%	486817	952536	1503919	2020669	7.3%
Выплаченные штрафы, пени	347392	89645	125250	39.7%	81881	90557	135851	190342	52.0%
Расходы на обучение	234039	172739	290907	68.4%	71933	187557	270158	502434	72.7%
Прочие непроцентные расходы	25417847	27685549	34683403	25.3%	15945289	20181660	1037452	31092794	-10.4%
Всего непроцентных расходов	**117019443**	**118664297**	**131222662**	**10.6%**	**44721289**	**79173268**	**112838844**	**156127201**	**19.0%**
Чистые непроцентные доходы	***-23640790***	***-23563958***	***-30754651***	***30.5%***	***-19555866***	***-25379873***	***-29185256***	***-39569372***	***28.7%***
В общий резерв по кредитам и дебиторским задолженностям	40000220	55018286	89922959	63.4%	14909702	30889672	45813875	63132815	-29.8%
В спецрезерв по кредитам и дебиторским задолженностям	373179588	363148909	411577302	13.3%	60820192	56375150	93959019	156351389	-62.0%
В резерв по возможным потерям по ценным бумагам	118504	265048	770588	190.7%	30596	140475	342032	420538	-45.4%
В резерв на банковские гарантии и прочие условные обязательства	7738212	7983534	11064117	38.6%	2126160	4471743	6748188	10231904	-7.5%
Всего отчислений	**421036524**	**426415776**	**513334966**	**20.4%**	**77886650**	**91877040**	**146863115**	**230136646**	**-55.2%**
Из общего резерва кредитных и дебиторских задолженностей	47201958	58232230	91875479	57.8%	13802898	28179461	42484382	58293237	-36.6%
Из спецрезерва кредитных и дебиторских задолженностей	258173626	303704374	358844408	18.2%	61639304	46319157	66855490	106176251	-70.4%
Из резерва по возможным потерям по ценным бумагам	65816	46889	596916	1173.0%	87246	127757	347462	482698	-19.1%
Из резерва банковских гарантий и прочих условных обязательств	7815686	7363280	9814030	33.3%	2412436	4829447	6879710	9827506	0.1%
Всего возврата	**313257086**	**369346773**	**461130833**	**24.9%**	**77941884**	**79455822**	**116567044**	**174779692**	**-62.1%**
Чистых отчислений	***107779438***	***57069003***	***52204133***	***-8.5%***	***-55234***	***12421218***	***30296071***	***55356954***	***6.0%***
Прибыль до налогообложения	**-16217618**	**38575683**	**51709521**	**34.0%**	**15342535**	**33924331**	**50687410**	**55062781**	**6.5%**
Налог на прибыль	4491227	6904856	11490688	66.4%	3206608	7064759	10267208	16476111	43.4%
Чистая прибыль	**-20708845**	**31670827**	**40218833**	**27.0%**	**12135927**	**26859572**	**40420202**	**38586670**	**-4.1%**
Рассчитанные дивиденды	0	160050	0	0.0%	0	0	126575	232438	100.0%
Нераспределенная прибыль	**-20708845**	**31510777**	**40218833**	**27.6%**	**12135927**	**26859572**	**40293627**	**38354232**	**-4.6%**

Приложение 6. Показатели рентабельности активов и рентабельности капитала банковской системы РА[1]

%

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018
Рентабельность активов					
Банковская система	0.7	-0.6	0.9	1.1	0.8
Минимальная (прибыльных банков)	0.5	0.0	0.2	0.2	0.4
Максимальная (прибыльных банков)	3.1	2.4	3.5	3.8	4.1
Рентабельность капитала					
Банковская система	4.5	-4.3	5.7	6.0	5.3
Минимальная (прибыльных банков)	0.7	0.1	0.2	0.9	2.4
Максимальная рентабельность (прибыльных банков)	18.7	14.9	20.3	16.1	18.7

[1] *Использован нормативный капитал*

Приложение 7. Кредитные вложения банковской системы РА[1]

тыс. драмов РА

Показатели	2016					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, депозитов, факторинга, лизинга, инвалютного свопа, операций РЕПО (2+3)	223877370	304298949	710981663	1222440202	934859033	1526739151
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО - нерезидентам	44678889	132425382	109577383	30090197	154256272	162515579
3.. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО – резидентам	179198481	171873567	601404280	1192350005	780602761	1364223572
3.1. Промышленность	4767709	68088580	58107126	290726181	62874835	358814761
горнодобывающая	0	6467533	2167765	40631810	2167765	47099343
энергетика	2775030	51626582	24470145	107137314	27245175	158763896
пищевая	1175122	4749550	19275721	75581233	20450843	80330783
легкая	156021	640859	3364246	8150177	3520267	8791036
химическая	0	0	302975	13912892	302975	13912892
стройматериалов	444677	730624	3347079	20686236	3791756	21416860
драгоценные изделия	0	12098	1371222	1963093	1371222	1975191
металлургия	0	1847683	0	4423401	0	6271084
машиностроительная и электротехническая	21608	485392	1385469	3414305	1407077	3899697
прочие отрасли промышленности	195251	1528259	2422504	14825720	2617755	16353979
3.2. Сельское хозяйство	504120	6967826	45208854	75785563	45712974	82753389
3.3. Строительство	4101445	3087855	9658423	85965218	13759868	89053073
3.4. Транспорт и связь	5477809	1942974	15574443	51701692	21052252	53644666
3.5. Торговля	3845651	52985208	50423804	228563737	54269455	281548945
3.6. Общественное питание и обслуживание, прочие сферы услуг	1359627	146551	30552061	158237513	31911688	158384064
3.7. Финансовый сектор	69386945	14317646	3474191	9646160	72861136	23963806
3.8. Потребительские кредиты	58531171	4020931	276413692	95257390	334944863	99278321
3.9. Ипотечные кредиты	171177	87913	88834863	94594828	89006040	94682741
3.10. Прочие отрасли экономики	31052827	20228083	23156823	101871723	54209650	122099806

[1] *Данные представлены в размере остатка основной суммы.*

Приложение 7 *(продолжение)*

тыс. драмов РА

Показатели	2017					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, депозитов, факторинга, лизинга, инвалютного свопа, операций РЕПО (2+3)	245739652	369731513	832460218	1325815444	1078199870	1695546957
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО - нерезидентам	20519807	100663142	43865482	36532227	64385289	137195369
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО – резидентам	225219845	269068371	788594736	1289283217	1013814581	1558351588
3.1. Промышленность	9494106	59181483	71048218	315485920	80542324	374667403
горнодобывающая	0	3686676	148701	62904210	148701	66590886
энергетика	4233393	44393360	27311234	115469146	31544627	159862506
пищевая	3230616	8176995	18212992	82201712	21443608	90378707
легкая	1047012	201714	3126582	8105593	4173594	8307307
химическая	1739	0	11309121	2263180	11310860	2263180
стройматериалов	469291	1407345	4445051	20819413	4914342	22226758
драгоценные изделия	1389	16154	1313976	1575964	1315365	1592118
металлургия	0	354845	10459	1090908	10459	1445753
машиностроительная и электротехническая	24860	33888	1768451	1425404	1793311	1459292
прочие отрасли промышленности	485806	910506	3401651	19630390	3887457	20540896
3.2. Сельское хозяйство	1025656	6447593	52457001	63382215	53482657	69829808
3.3. Строительство	13058899	24432452	13061489	93225047	26120388	117657499
3.4. Транспорт и связь	3044133	1026876	10328334	54245722	13372467	55272598
3.5. Торговля	7869300	77712095	58557611	275437261	66426911	353149356
3.6. Общественное питание и обслуживание, прочие сферы услуг	515435	1189359	46072202	169623484	46587637	170812843
3.7. Финансовый сектор	111600628	69921502	5723640	11350955	117324268	81272457
3.8. Потребительские кредиты	53986450	4084076	353817290	99503544	407803740	103587620
3.9. Ипотечные кредиты	17273	44824	111158067	97817028	111175340	97861852
3.10. Прочие отрасли экономики	24607965	25028111	66370884	109212041	90978849	134240152

Приложение 7 *(продолжение)*

тыс. драмов РА

Показатели	2018					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, депозитов, факторинга, лизинга, инвалютного свопа, операций РЕПО (2+3)	260931152	356072295	1147885066	1438190795	1408816218	1794263090
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО - нерезидентам	2182918	124390383	43371853	77782354	45554771	202172737
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО – резидентам	258748234	231681912	1104513213	1360408441	1363261447	1592090353
3.1. Промышленность	10788041	56760593	93077121	356820644	103865162	413581237
горнодобывающая	459720	11298388	633233	89194185	1092953	100492573
энергетика	3448072	32694336	31119997	114948531	34568069	147642867
пищевая	4988734	9355909	18279239	81831612	23267973	91187521
легкая	341296	428304	5407826	12475121	5749122	12903425
химическая	0	0	11334506	2129176	11334506	2129176
стройматериалов	480474	1842278	19159741	24523184	19640215	26365462
драгоценные изделия	600	14513	59166	1501124	59766	1515637
металлургия	0	0	35919	1054839	35919	1054839
машиностроительная и электротехническая	27785	370790	1691421	1128457	1719206	1499247
прочие отрасли промышленности	1041360	756075	5356073	28034415	6397433	28790490
3.2. Сельское хозяйство	875451	5331181	70065039	51715675	70940490	57046856
3.3. Строительство	14996937	23528979	23409623	99223632	38406560	122752611
3.4. Транспорт и связь	10733881	10991047	12064495	69153757	22798376	80144804
3.5. Торговля	18722494	63516643	77031955	281806817	95754449	345323460
3.6. Общественное питание и обслуживание, прочие сферы услуг	2291536	5876108	56132072	171962004	58423608	177838112
3.7. Финансовый сектор	95458119	45680138	9812000	21777179	105270119	67457317
3.8. Потребительские кредиты	52478678	10298054	540531210	97814804	593009888	108112858
3.9. Ипотечные кредиты	22137	3269	149956173	105227785	149978310	105231054
3.10. Прочие отрасли экономики	52380960	9695900	72433525	104906144	124814485	114602044

Приложение 8. Кредитные вложения банковской системы РА (доля в общих кредитных вложениях)

%

Показатели	2016					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, депозитов, факторинга, лизинга, инвалютного свопа, операций РЕПО (2+3)	9.1	12.4	28.9	49.7	38.0	62.0
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО - нерезидентам	1.8	5.4	4.5	1.2	6.3	6.6
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО – резидентам	7.3	7.0	24.4	48.4	31.7	55.4
3.1. Промышленность	0.2	2.8	2.4	11.8	2.6	14.6
горнодобывающая	0.0	0.3	0.1	1.7	0.1	1.9
энергетика	0.1	2.1	1.0	4.4	1.1	6.4
пищевая	0.0	0.2	0.8	3.1	0.8	3.3
легкая	0.0	0.0	0.1	0.3	0.1	0.4
химическая	0.0	0.0	0.0	0.6	0.0	0.6
стройматериалов	0.0	0.0	0.1	0.8	0.2	0.9
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	0.1	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	0.3	1.8	3.1	1.9	3.4
3.3. Строительство	0.2	0.1	0.4	3.5	0.6	3.6
3.4. Транспорт и связь	0.2	0.1	0.6	2.1	0.9	2.2
3.5. Торговля	0.2	2.2	2.0	9.3	2.2	11.4
3.6. Общественное питание и обслуживание, прочие сферы услуг	0.1	0.0	1.2	6.4	1.3	6.4
3.7. Финансовый сектор	2.8	0.6	0.1	0.4	3.0	1.0
3.8. Потребительские кредиты	2.4	0.2	11.2	3.9	13.6	4.0
3.9. Ипотечные кредиты	0.0	0.0	3.6	3.8	3.6	3.8
3.10. Прочие отрасли экономики	1.3	0.8	0.9	4.1	2.2	5.0

Приложение 8. *(продолжение)*

%

Показатели	2017					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, депозитов, факторинга, лизинга, инвалютного свопа, операций РЕПО (2+3)	8.9	13.3	30.0	47.8	38.9	61.1
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО - нерезидентам	0.7	3.6	1.6	1.3	2.3	4.9
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО – резидентам	8.1	9.7	28.4	46.5	36.6	56.2
3.1. Промышленность	0.3	2.1	2.6	11.4	2.9	13.5
горнодобывающая	0.0	0.1	0.0	2.3	0.0	2.4
энергетика	0.2	1.6	1.0	4.2	1.1	5.8
пищевая	0.1	0.3	0.7	3.0	0.8	3.3
легкая	0.0	0.0	0.1	0.3	0.2	0.3
химическая	0.0	0.0	0.4	0.1	0.4	0.1
стройматериалов	0.0	0.1	0.2	0.8	0.2	0.8
драгоценные изделия	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1
металлургия	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
машиностроительная и электротехническая	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1
прочие отрасли промышленности	0.0	0.0	0.1	0.7	0.1	0.7
3.2. Сельское хозяйство	0.0	0.2	1.9	2.3	1.9	2.5
3.3. Строительство	0.5	0.9	0.5	3.4	0.9	4.2
3.4. Транспорт и связь	0.1	0.0	0.4	2.0	0.5	2.0
3.5. Торговля	0.3	2.8	2.1	9.9	2.4	12.7
3.6. Общественное питание и обслуживание, прочие сферы услуг	0.0	0.0	1.7	6.1	1.7	6.2
3.7. Финансовый сектор	4.0	2.5	0.2	0.4	4.2	2.9
3.8. Потребительские кредиты	1.9	0.1	12.8	3.6	14.7	3.7
3.9. Ипотечные кредиты	0.0	0.0	4.0	3.5	4.0	3.5
3.10. Прочие отрасли экономики	0.9	0.9	2.4	3.9	3.3	4.8

Приложение 8. *(продолжение)*

%

Показатели	2018					
	до 1 года		более 1 года		всего	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
1. Всего кредитов, депозитов, факторинга, лизинга, инвалютного свопа, операций РЕПО (2+3)	8.1	11.1	35.8	44.9	44.0	56.0
2. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО - нерезидентам	0.1	3.9	1.4	2.4	1.4	6.3
3. Кредиты, вклады, факторинг, лизинг, инвалютный своп, операции РЕПО – резидентам	8.1	7.2	34.5	42.5	42.6	49.7
3.1. Промышленность	0.3	1.8	2.9	11.1	3.2	12.9
горнодобывающая	0.0	0.4	0.0	2.8	0.0	3.1
энергетика	0.1	1.0	1.0	3.6	1.1	4.6
пищевая	0.2	0.3	0.6	2.6	0.7	2.8
легкая	0.0	0.0	0.2	0.4	0.2	0.4
химическая	0.0	0.0	0.4	0.1	0.4	0.1
стройматериалов	0.0	0.1	0.6	0.8	0.6	0.8
драгоценные изделия	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
металлургия	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
машиностроительная и электротехническая	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0
прочие отрасли промышленности	0.0	0.0	0.2	0.9	0.2	0.9
3.2. Сельское хозяйство	0.0	0.2	2.2	1.6	2.2	1.8
3.3. Строительство	0.5	0.7	0.7	3.1	1.2	3.8
3.4. Транспорт и связь	0.3	0.3	0.4	2.2	0.7	2.5
3.5. Торговля	0.6	2.0	2.4	8.8	3.0	10.8
3.6. Общественное питание и обслуживание, прочие сферы услуг	0.1	0.2	1.8	5.4	1.8	5.6
3.7. Финансовый сектор	3.0	1.4	0.3	0.7	3.3	2.1
3.8. Потребительские кредиты	1.6	0.3	16.9	3.1	18.5	3.4
3.9. Ипотечные кредиты	0.0	0.0	4.7	3.3	4.7	3.3
3.10. Прочие отрасли экономики	1.6	0.3	2.3	3.3	3.9	3.6

Приложение 9. Распределение кредитных вложений банков РА

%

На 31.12.2018 г.	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7	Банк 8	Банк 9
Распределение кредитных вложений банков по отраслям экономики									
1. Промышленность	19.6	14.2	12.6	21.9	1.5	13.3	15.4	9.1	17.4
горнодобывающая	0.4		1.4	13.0		0.0	0.0	0.3	0.0
энергетика	7.5	12.0	6.0	4.4	1.5	5.7	5.4	4.6	2.4
пищевая	6.6	0.3	1.0	2.4		2.8	8.6	2.7	8.3
легкая	0.1	1.8	0.6	0.4		2.1	0.6	0.4	1.9
химическая	0.6	0.0	0.0	0.0				0.0	0.0
стройматериалы	4.3	0.1	3.2	1.5		0.1	0.3	1.0	2.2
производство драгоценных изделий			0.2	0.0		0.0	0.3	0.0	0.2
металлургия				0.0					0.0
машиностроение и электротехническая	0.0		0.1	0.1		0.0	0.0	0.0	0.4
прочие отрасли промышленности	0.1	0.0	0.2	0.1	0.0	2.7	0.2	0.0	1.9
2. Сельское хозяйство	2.2	0.3	1.0	3.1	4.2	0.8	0.8	4.1	1.1
животноводство	0.7	0.2	0.3	0.1	0.9	0.8	0.0	0.3	0.6
растениеводство	1.5	0.1	0.7	3.0	3.3	0.0	0.7	3.8	0.5
3. Строительство	11.5	0.2	7.3	5.1		5.3	6.3	5.5	1.9
4. Транспорт и связь	3.3	0.4	2.3	10.5		0.3	1.4	0.6	2.8
5. Торговля	17.4	3.2	17.4	18.2	9.5	16.8	16.5	13.6	28.8
оптовая торговля	13.6	0.6	8.4	13.7	6.7	4.8	10.7	7.7	18.5
розничная торговля	3.8	2.6	9.0	4.5	2.8	11.9	5.8	5.8	10.3
6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	9.9	0.1	12.4	13.4		7.5	10.0	7.6	4.9
7. Финансовый сектор	0.5	15.3	11.2	2.4	5.2	8.7	14.0	3.5	2.4
в том числе, банкам-резидентам		8.7	6.5	1.0	2.1	2.4	0.9	0.5	0.6
8. Потребительские кредиты	13.2	31.2	16.4	11.6	71.9	38.0	21.8	29.5	34.6
9. Ипотечные кредиты	3.1	8.8	12.7	9.3	6.9	6.3	10.5	18.7	5.2
10. Прочие отрасли экономики	19.2	26.4	6.6	4.6	0.8	3.2	3.3	7.9	1.0
Всего по банкам	**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	13.7	1.8	3.3	19.4	0.5	3.7	2.5	3.2	7.0
горнодобывающая	1.4		1.9	59.0		0.0	0.0	0.6	0.0
энергетика	14.9	4.4	4.5	11.0	1.3	4.5	2.5	4.6	2.8
пищевая	20.9	0.2	1.2	9.7		3.5	6.4	4.3	15.1
легкая	2.3	6.3	4.1	9.4		16.0	2.6	3.6	21.5
химическая	15.1	0.0	0.3	0.0				0.4	0.3
стройматериалы	33.7	0.2	9.5	14.9		0.2	0.6	3.8	10.2
производство драгоценных изделий			17.0	1.5		3.6	17.6	3.5	26.0
металлургия				0.9					2.3
машиностроение и электротехническая	0.0		2.3	14.5		2.2	0.4	1.5	25.7
прочие отрасли промышленности	0.9	0.1	0.8	1.1	0.0	11.0	0.6	0.1	11.2
2. Сельское хозяйство	6.3	0.2	1.1	11.0	5.3	0.9	0.5	5.8	1.8
животноводство	5.8	0.3	0.9	0.7	3.3	2.4	0.1	1.1	2.9
растениеводство	6.6	0.1	1.2	16.9	6.4	0.0	0.8	8.5	1.2
3. Строительство	25.7	0.1	6.2	14.5		4.7	3.3	6.3	2.5
4. Транспорт и связь	11.5	0.2	3.0	47.1		0.4	1.1	1.1	5.7
5. Торговля	14.3	0.5	5.4	19.0	3.5	5.5	3.2	5.6	13.6
оптовая торговля	18.4	0.1	4.3	23.7	4.1	2.6	3.4	5.3	14.5
розничная торговля	8.0	1.0	7.1	11.8	2.6	10.0	2.8	6.1	12.3
6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	15.1	0.0	7.2	26.1		4.6	3.6	5.8	4.4
7. Финансовый сектор	1.1	5.9	8.9	6.4	4.9	7.3	6.9	3.7	3.0
в том числе, банкам-резидентам		7.7	11.9	6.1	4.5	4.6	1.0	1.3	1.7
8. Потребительские кредиты	6.8	3.0	3.2	7.6	16.6	7.9	2.6	7.7	10.3
9. Ипотечные кредиты	4.4	2.3	6.8	16.8	4.4	3.6	3.5	13.3	4.3
10. Прочие отрасли экономики	29.0	7.4	3.8	8.8	0.6	1.9	1.2	6.0	0.8
Всего по банкам	**12.2**	**2.3**	**4.6**	**15.6**	**5.5**	**4.9**	**2.9**	**6.2**	**7.1**

%

На 31.12.2018 г.	Банк 10	Банк 11	Банк 12	Банк 13	Банк 14	Банк 15	Банк 16	Банк 17	Всего по отраслям
Распределение кредитных вложений банков по отраслям экономики									
1. Промышленность	5.4	19.1	20.2	7.3	7.1	7.0	30.2	39.6	0.2
горнодобывающая		0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	8.2	0.0	0.0
энергетика		18.9	3.2	1.8	5.0	0.0	13.0	11.6	0.1
пищевая	0.4	0.1	12.8	2.4	0.9	2.4	0.9	22.2	0.0
легкая	3.9	0.0	0.0	0.4	0.4	0.6	0.5	2.2	0.0
химическая			0.0	0.0		0.0	2.5		0.0
стройматериалы		0.0		1.5	0.0	0.8	1.5	2.0	0.0
производство драгоценных изделий				0.0		0.3		0.0	0.0
металлургия			1.0	0.0		0.0			0.0
машиностроение и электротехническая	0.2	0.0		0.1		0.1	0.3	0.2	0.0
прочие отрасли промышленности	0.8	0.0	3.2	1.1	0.7	2.5	3.3	1.4	0.0
2. Сельское хозяйство	2.7	5.9	1.1	28.7	1.1	0.6	3.5	2.3	0.0
животноводство	2.7	4.6		15.0	0.6	0.2	0.3	1.6	0.0
растениеводство		1.2	1.1	13.8	0.5	0.4	3.2	0.7	0.0
3. Строительство	2.2	5.2	1.1	2.0	1.5	8.6	6.7	9.6	0.1
4. Транспорт и связь	2.0	3.1	0.0	0.9	0.0	1.5	5.1	1.9	0.0
5. Торговля	24.3	6.9	33.8	12.3	1.4	11.1	8.1	10.1	0.1
оптовая торговля	16.5	6.2	22.4	4.8	0.1	2.0	3.1	9.0	0.1
розничная торговля	7.8	0.7	11.5	7.5	1.3	9.0	5.1	1.1	0.1
6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	6.5	6.9	10.8	2.6	0.1	6.1	9.9	5.0	0.1
7. Финансовый сектор	0.2	28.5	7.6	4.8	16.2	9.0	5.8	3.2	0.1
в том числе, банкам-резидентам		28.1	4.8	1.8	8.6	8.8		2.6	0.0
8. Потребительские кредиты	8.9	3.6	7.5	33.4	8.2	43.9	19.6	2.5	0.2
9. Ипотечные кредиты	43.3	20.7	13.6	6.2	9.0	8.0	7.5	10.1	0.1
10. Прочие отрасли экономики	4.5	0.1	4.1	1.9	55.4	4.2	3.6	15.7	0.1
Всего по банкам	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**1.0**
Распределение отраслевого кредитования по банкам									
1. Промышленность	0.1	1.9	4.2	3.0	1.3	1.8	26.6	5.8	1.0
горнодобывающая		0.0	0.0	0.1	0.0	0.3	36.8	0.0	1.0
энергетика		5.4	1.9	2.1	2.7	0.0	32.5	4.8	1.0
пищевая	0.0	0.0	12.1	4.5	0.8	2.9	3.8	14.7	1.0
легкая	1.7	0.0	0.0	4.6	2.3	4.3	12.4	9.0	1.0
химическая			0.0	0.1		0.3	83.4		1.0
стройматериалы		0.0		6.9	0.0	2.3	14.4	3.3	1.0
производство драгоценных изделий				2.0		28.3		0.4	1.0
металлургия			96.2	0.1		0.5			1.0
машиностроение и электротехническая	0.6	0.3		5.2		3.1	39.4	4.8	1.0
прочие отрасли промышленности	0.2	0.0	10.0	6.5	2.1	9.4	43.1	3.0	1.0
2. Сельское хозяйство	0.2	2.4	0.9	48.4	0.8	0.6	12.3	1.4	1.0
животноводство	0.5	5.2		69.8	1.3	0.6	2.5	2.6	1.0
растениеводство		0.8	1.5	36.3	0.6	0.6	17.9	0.7	1.0
3. Строительство	0.1	1.7	0.8	2.7	0.9	7.1	18.9	4.5	1.0
4. Транспорт и связь	0.2	1.6	0.0	2.0	0.0	2.0	22.7	1.4	1.0
5. Торговля	0.4	0.8	8.3	6.0	0.3	3.4	8.4	1.7	1.0
оптовая торговля	0.5	1.2	9.1	3.9	0.0	1.0	5.2	2.5	1.0
розничная торговля	0.4	0.2	7.2	9.3	0.7	6.9	13.2	0.5	1.0
6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	0.2	1.5	5.0	2.3	0.0	3.4	19.1	1.6	1.0
7. Финансовый сектор	0.0	8.6	4.8	5.9	9.2	7.0	15.1	1.4	1.0
в том числе, банкам-резидентам		19.5	7.0	5.2	11.2	15.7		2.7	1.0
8. Потребительские кредиты	0.1	0.3	1.2	10.3	1.1	8.4	12.7	0.3	1.0
9. Ипотечные кредиты	1.4	4.2	5.8	5.2	3.4	4.2	13.3	3.0	1.0
10. Прочие отрасли экономики	0.2	0.0	1.9	1.8	22.5	2.4	6.8	5.0	1.0
Всего по банкам	**0.3**	**1.8**	**3.7**	**7.3**	**3.3**	**4.5**	**15.4**	**2.6**	**1.0**

Приложение 10. «Плохие» и безнадежные кредитные вложения и дебиторские задолженности банков РА

тыс. драмов РА

Показатели	«Плохие» активы		Внебалансовый остаток	
	драм РА	инвалюта	драм РА	инвалюта
2016				
«Плохие» и выписанные во внебаланс активы (всего)	39115373	126619265	120204633	234081983
1. «Плохие» и выписанные во внебаланс активы резидентов (всего)	38812476	124408296	119977985	224827677
1.1. Промышленность	4107870	38731384	3666300	53633157
горнодобывающая	6663	23272	130330	485696
энергетика	310476	6552535	6188	2608813
пищевая	3131385	20045397	1918205	35671409
легкая	115460	2484349	778662	2536767
химическая	574	670319	67664	21254
стройматериалов	170860	3137714	406191	2039032
производство драгоценных изделий	37814	108174	89013	1316824
металлургия	0	0	0	0
машиностроение и электротехническая	297032	424341	35279	1939453
прочие отрасли промышленности	37606	5285283	234769	7013908
1.2. Сельское хозяйство	2119537	9621624	4224968	28601910
1.3. строительство	213736	6363144	2224582	18855865
1.4. транспорт и связь	150995	823838	473248	5607642
1.5. торговля	2124153	20674666	9486816	52458053
1.6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	3120886	22523703	1371864	9881314
1.7. Финансовый сектор	626920	58317	375754	732916
1.8. Потребительские кредиты	22016344	11804292	80281627	21214947
1.9. Ипотечные кредиты	3286214	8114882	7673793	15447763
1.10. Прочие отрасли экономики	1045821	5692448	10199033	18394112
2. «Плохие» и выписанные во внебаланс активы нерезидентов (всего)	302897	2210969	226648	9254306
2017				
«Плохие» и выписанные во внебаланс активы (всего)	47279432	103933147	146095591	296414371
1. «Плохие» и выписанные во внебаланс активы нерезидентов (всего)	47222983	101417400	145797894	287309831
1.1. Промышленность	3668735	25056990	4373867	73656285
горнодобывающая	0	3171393	141111	560860
энергетика	103202	653069	337804	4544056
пищевая	3443275	15328899	2143968	40166420
легкая	38955	424378	789480	3524495
химическая	0	25054	41522	654596
стройматериалов	65033	2204974	409611	12301305

производство драгоценных изделий	9340	20438	175309	1372775
металлургия	0	0	0	0
машиностроение и электротехническая	0	6001	31702	2014102
прочие отрасли промышленности	8930	3222785	303360	8517676
1.2. Сельское хозяйство	1201730	7319678	4854671	33831038
1.3. строительство	1541472	9816660	2435402	24057011
1.4. транспорт и связь	134261	2415248	466124	6205622
1.5. торговля	1484007	18007786	8290645	63534355
1.6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	2565031	20391022	1682038	13024056
1.7. Финансовый сектор	595231	0	369563	765085
1.8. Потребительские кредиты	20011075	6994737	101146047	29217927
1.9. Ипотечные кредиты	2292643	5213937	8330061	18252972
1.10. Прочие отрасли экономики	13728797	6201342	13849475	24765480
2. «Плохие» и выписанные во внебаланс активы нерезидентов (всего)	56449	2515747	297697	9104540
2018				
«Плохие» и выписанные во внебаланс активы (всего)	85129252	63843412	177848525	317945282
1. «Плохие» и выписанные во внебаланс активы резидентов (всего)	83523495	61452772	177389697	307395176
1.1. Промышленность	14626401	13233992	14463368	77751260
горнодобывающая	0	342383	7501639	780902
энергетика	4027	136462	363190	4867896
пищевая	553884	7595058	4897892	45062542
легкая	74291	625136	659307	2690114
химическая	12440412	0	38171	648810
стройматериалов	274943	725218	581561	11606137
производство драгоценных изделий	0	157391	162788	1503366
металлургия	0	3729	45	100046
машиностроение и электротехническая	10615	55267	5093	1727460
прочие отрасли промышленности	1268229	3593348	253682	8763986
1.2. Сельское хозяйство	4626143	3880281	4791256	31786858
1.3. строительство	1672394	2519985	2410350	15778905
1.4. транспорт и связь	113351	2845221	510781	6762878
1.5. торговля	1860249	14031051	7702222	66640764
1.6. Общественное питание и прочие сферы обслуживания	3183713	9496782	1471623	23150472
1.7. Финансовый сектор	614989	28049	369495	764504
1.8. Потребительские кредиты	40397174	8417192	122685969	31155121
1.9. Ипотечные кредиты	2138648	4796758	8504881	17800559
1.10. Прочие отрасли экономики	14290433	2203462	14479752	35803855
2. «Плохие» и выписанные во внебаланс активы нерезидентов (всего)	1605757	2390640	458828	10550105

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
31.12.16				
1. Стандартные	2261716532	93.31%	29215745	1.29%
2. Контролируемые	50774484	2.09%	5714859	11.26%
3. Нестандартные	45034068	1.86%	10385212	23.06%
4. Сомнительные	66411023	2.74%	39150704	58.95%
Всего	**2423936107**	**100.00%**	**84466520**	**3.48%**

Кредиты	Кредитные вложения	Удельный вес	Резерв по выданным кредитам	
			остаток	% от общего
31.12.17				
1. Стандартные	2530790322	94.52%	29787932	1.18%
2. Контролируемые	40706632	1.52%	4778129	11.74%
3. Нестандартные	58286013	2.18%	13061135	22.41%
4. Сомнительные	47674633	1.78%	27939416	58.60%
Всего	**2677457601**	**100.00%**	**75566612**	**2.82%**

Кредиты	Кредитные вложения	Удельный вес	Резерв по выданным кредитам	
			остаток	% от общего
31.12.18				
1. Стандартные	2993098150	95.34%	35145025	1.17%
2. Контролируемые	47957772	1.53%	5258837	10.97%
3. Нестандартные	40929531	1.30%	9114386	22.27%
4. Сомнительные	57479893	1.83%	33289161	57.91%
Всего	**3139465346**	**100.00%**	**82807410**	**2.64%**

Дебиторские задолженности	Дебиторские задолженности	Удельный вес	Резерв по дебиторским задолженностям	
			остаток	% от общего
31.12.16				
1. Стандартные	247416905	98.60%	3375171	1.36%
2. Контролируемые	1094673	0.44%	118331	10.81%
3. Нестандартные	1109459	0.44%	246734	22.24%
4. Сомнительные	1310934	0.52%	814753	62.15%
Всего	**250931971**	**100.00%**	**4554989**	**1.82%**

Дебиторские задолженности	Дебиторские задолженности	Удельный вес	Резерв по дебиторским задолженностям	
			остаток	% от общего
31.12.17				
1. Стандартные	270771165	98.35%	3105165	1.15%
2. Контролируемые	437683	0.16%	47642	10.88%
3. Нестандартные	1214182	0.44%	254202	20.94%
4. Сомнительные	2893426	1.05%	1704806	58.92%
Всего	**275316456**	**100.00%**	**5111815**	**1.86%**

Дебиторские задолженности	Дебиторские задолженности	Удельный вес	Резерв по дебиторским задолженностям	
			остаток	% от общего
31.12.18				
1. Стандартные	235627316	98.91%	2959113	1.26%
2. Контролируемые	526056	0.22%	54252	10.31%
3. Нестандартные	1052407	0.44%	225289	21.41%
4. Сомнительные	1027011	0.43%	555868	54.12%
Всего	**238232790**	**100.00%**	**3794522**	**1.59%**

Внебалансовые статьи	Внебалансовые статьи	Удельный вес	Резерв по внебалансовым статьям	
			остаток	% от общего
31.12.16				
1. Стандартные	262392302	99.53%	2809257	1.07%
2. Контролируемые	581106	0.22%	63709	10.96%
3. Нестандартные	315221	0.12%	69813	22.15%
4. Сомнительные	97446	0.04%	52979	54.37%
5. Безнадежные	234786	0.09%	234786	100.00%
Всего	**263620861**	**100.00%**	**3230544**	**1.23%**

Внебалансовые статьи	Внебалансовые статьи	Удельный вес	Резерв по внебалансовым статьям	
			остаток	% от общего
31.12.17				
1. Стандартные	340748786	99.45%	3489939	1.02%
2. Контролируемые	300865	0.09%	32854	10.92%
3. Нестандартные	289399	0.08%	67189	23.22%
4. Сомнительные	1027764	0.30%	613548	59.70%
5. Безнадежные	277975	0.08%	277975	100.00%
Всего	**342644788**	**100.00%**	**4481505**	**1.31%**

Внебалансовые статьи	Внебалансовые статьи	Удельный вес	Резерв по внебалансовым статьям	
			остаток	% от общего
31.12.18				
1. Стандартные	370105242	99.79%	3790604	1.02%
2. Контролируемые	296533	0.08%	30892	10.42%
3. Нестандартные	268814	0.07%	60444	22.49%
4. Сомнительные	86277	0.02%	45099	52.27%
5. Безнадежные	144904	0.04%	144904	100.00%
Всего	**370901771**	**100.00%**	**4071942**	**1.10%**

Приложение 12. Основные экономические нормативы банков РА

%

Показатели	31.12.17	31.03.18	30.06.18	30.09.18	31.12.18
Достаточность общего капитала	18.5	18.7	18.2	17.9	17.7
Общая ликвидность	32.1	30.8	27.0	28.1	27.3
Текущая ликвидность	141.7	148.7	132.1	126.5	116.6
Максимальный размер риска на одного заемщика[1]	17.3	17.4	17.2	16.8	17.8
Максимальный размер риска на крупного заемщика[1]	87.2	85.5	85.4	93.1	86.6
Максимальный размер риска на аффилированное с банком лицо[1]	3.2	2.9	3.0	2.9	2.9
Максимальный размер риска на все аффилированные с банком лица[1]	9.4	7.7	9.8	9.1	8.2

[1] *Для указанных показателей представлена медиана.*

Приложение 13. Сводные балансовые показатели кредитных организаций, действующих в РА

Показатели			31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Изменение 31.12.17-31.12.16	31.03.2018	Изменение 31.03.18-31.12.17
Активы	Наличные денежные средства		2259945	2226128	2575576	15.7%	2910663	13.0%
	Текущие счета в банках		4193261	19061932	30642993	60.8%	29915761	-2.4%
	Требования к банкам и прочим финансовым организациям		105012660	133695346	138042978	3.3%	139282288	0.9%
	Государственные ценные бумаги		5051455	5341476	10503106	96.6%	11326995	7.8%
	Кредиты юридическим лицам		37655260	18900748	23264553	23.1%	19908590	-14.4%
	Кредиты физическим лицам		126797541	132251853	150863265	14.1%	167993694	11.4%
	Кредиты взаимосвязанным лицам и работникам		3038961	3911907	3889838	-0.6%	16909437	334.7%
	Основные средства		11831886	49692414	76871702	54.7%	90058234	17.2%
	Лизинг, факторинг		4218105	4017355	4341047	8.1%	4227332	-2.6%
	Прочие ценные бумаги		9432176	19685799	25952584	31.8%	27600356	6.3%
	Прочие активы		5186874	5256070	7581584	44.2%	8713595	14.9%
	Рассчитанные проценты к получению		2744195	6976131	8975188	28.7%	8326582	-7.2%
	Резервы по возможным потерям по активам		-8794449	-9038460	-8753751	-3.1%	-9652581	10.3%
	Общие активы		**308627870**	**391978700**	**474750664**	**21.1%**	**517520946**	**9.0%**
Обязательства	Обязательства до востребования		29891	85999	129074	50.1%	134239	4.0%
	Обязательства перед банками и прочими финансовыми организациями		92436374	104013903	121670881	17.0%	112085387	-7.9%
	Срочные обязательства физических лиц		19890190	20403270	25479952	24.9%	27038284	6.1%
	Срочные обязательства юридических лиц		52900100	67752424	44523995	-34.3%	64055770	43.9%
	Проценты к выплате		2918031	3231997	3367390	4.2%	3392035	0.7%
	Прочие обязательства		8246187	14452395	22218496	53.7%	80564074	262.6%
	Общие обязательства		**176420773**	**209939988**	**217389789**	**3.5%**	**287269789**	**32.1%**
Капитал	Фактически пополненный уставный фонд		104290268	136105889	164623573	21.0%	165323576	0.4%
	в т.ч. долевое участие нерезидентов		10167970	10547228	10601579	1%	10801579	2%
	Главный резерв		2488214	3122434	4006688	28.3%	4012774	0.2%
	Выкупленный кредитными организациями капитал		0	0	0		0	
	Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период	10318374	19239495	51324079	166.8%	15122398	-70.5%
		Предыдущий период	18114209	23014054	36412918	58.2%	44471282	22.1%
	Общий балансовый капитал		**132207097**	**182038712**	**257360874**	**41.4%**	**230251157**	**-10.5%**
	Примечание: количество кредитных организаций		**32**	**34**	**35**		**35**	

Показатели			30.06.2018	Изменение 30.06.18-31.03.18	30.09.2018	Изменение 30.09.18-30.06.18	31.12.2018	Изменение 31.12.18-30.09.18	Изменение 31.12.18-31.12.17
Активы	*Наличные денежные средства*		3103247	6.6%	3021995	-2.6%	2437438	-19.3%	-5.4%
	Текущие счета в банках		28624642	-4.3%	31177983	8.9%	57661695	84.9%	88.2%
	Требования к банкам и прочим финансовым организациям		146704307	5.3%	152136886	3.7%	149157146	-2.0%	8.1%
	Государственные ценные бумаги		15631954	38.0%	17496026	11.9%	18218492	4.1%	73.5%
	Кредиты юридическим лицам		17608231	-11.6%	15066599	-14.4%	15457403	2.6%	-33.6%
	Кредиты физическим лицам		170266510	1.4%	170436430	0.1%	181468703	6.5%	20.3%
	Кредиты взаимосвязанным лицам и работникам		31214008	84.6%	40156497	28.6%	15060186	-62.5%	287.2%
	Основные средства		82812627	-8.0%	85756605	3.6%	79552882	-7.2%	3.5%
	Лизинг, факторинг		4153970	-1.7%	4026027	-3.1%	4023956	-0.1%	-7.3%
	Прочие ценные бумаги		27663016	0.2%	27825040	0.6%	28012643	0.7%	7.9%
	Прочие активы		8899807	2.1%	12065216	35.6%	10676499	-11.5%	40.8%
	Рассчитанные проценты к получению		7475168	-10.2%	6856981	-8.3%	6159572	-10.2%	-31.4%
	Резервы по возможным потерям по активам		-10322062	6.9%	-10981686	6.4%	-11423263	4.0%	30.5%
	Общие активы		**533835426**	**3.2%**	**555040599**	**4.0%**	**556463352**	**0.3%**	**17.2%**
Обязательства	Обязательства до востребования		136763	1.9%	135985	-0.6%	144687	6.4%	12.1%
	Обязательства перед банками и прочими финансовыми организациями		117271368	4.6%	123398834	5.2%	127471179	3.3%	4.8%
	Срочные обязательства физических лиц		27340344	1.1%	27404461	0.2%	26567026	-3.1%	4.3%
	Срочные обязательства юридических лиц		63253962	-1.3%	61660444	-2.5%	50026011	-18.9%	12.4%
	Проценты к выплате		3737106	10.2%	4991021	33.6%	4802251	-3.8%	42.6%
	Прочие обязательства		80796591	0.3%	83395991	3.2%	53122772	-36.3%	139.1%
	Общие обязательства		**292536134**	**1.8%**	**300986736**	**2.9%**	**262133926**	**-12.9%**	**20.6%**
Капитал	Фактически пополненный уставный фонд		166668575	0.8%	167261035	0.4%	193379075	15.6%	17.5%
	в т.ч. долевое участие нерезидентов		12148579	12%	12628579	4%	14206650	12%	34%
	Главный резерв		4894292	22.0%	4961395	1.4%	4961395	0.0%	23.8%
	Выкупленный кредитными организациями капитал		0		0		0		
	Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период	27947874	84.8%	40850310	46.2%	54945188	34.5%	7.1%
		Предыдущий период	40685956	-8.5%	39500502	-2.9%	39506650	0.0%	8.5%
	Общий балансовый капитал		**241299291**	**4.8%**	**254053863**	**5.3%**	**294329426**	**15.9%**	**14.4%**
	Примечание: количество кредитных организаций		**33**		**38**		**38**		

[1] *Включены также обязательства перед Правительством.*

Приложение 14. Тенденция структур сводных балансовых показателей кредитных организаций, действующих в РА

%

Показатели			31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Изменение 31.12.17 - 31.12.16	31.03.2018	Изменение 31.03.18 - 31.12.17
Активы	Наличные денежные средства		0.7	0.6	0.5	0.0	0.6	0.0
	Текущие счета в банках		1.4	4.9	6.5	1.6	5.8	-0.7
	Требования к банкам и прочим финансовым организациям		34.0	34.1	29.1	-5.0	26.9	-2.2
	Государственные ценные бумаги		1.6	1.4	2.2	0.8	2.2	0.0
	Кредиты юридическим лицам		12.2	4.8	4.9	0.1	3.8	-1.1
	Кредиты физическим лицам		41.1	33.7	31.8	-2.0	32.5	0.7
	Кредиты взаимосвязанным лицам и работникам		1.0	1.0	0.8	-0.2	3.3	2.4
	Основные средства		3.8	12.7	16.2	3.5	17.4	1.2
	Лизинг, факторинг		1.4	1.0	0.9	-0.1	0.8	-0.1
	Прочие ценные бумаги		3.1	5.0	5.5	0.4	5.3	-0.1
	Прочие активы		1.7	1.3	1.6	0.3	1.7	0.1
	Рассчитанные проценты к получению		0.9	1.8	1.9	0.1	1.6	-0.3
	Резервы по возможным потерям по активам		-2.8	-2.3	-1.8	0.5	-1.9	0.0
	Общие активы		**100.0**	**100.0**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**
Обязательства	Обязательства до востребования		0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0
	Обязательства перед банками и прочими финансовыми организациями		52.4	49.5	56.0	6.4	39.0	-17.0
	Срочные обязательства физических лиц		11.3	9.7	11.7	2.0	9.4	-2.3
	Срочные обязательства юридических лиц		30.0	32.3	20.5	-11.8	22.3	1.8
	Проценты к выплате		1.7	1.5	1.5	0.0	1.2	-0.4
	Прочие обязательства		4.7	6.9	10.2	3.3	28.0	17.8
	Общие обязательства		**100.0**	**100.0**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**
Капитал	Фактически пополненный уставный фонд		78.9	74.8	64.0	-10.8	71.8	7.8
	в т.ч. долевое участие нерезидентов		7.7	5.8	4.1	-1.7	4.7	0.6
	Главный резерв		1.9	1.7	1.6	-0.2	1.7	0.2
	Выкупленный кредитными организациями капитал		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Нераспределенная прибыль (убыток)	Текущий период	7.8	10.6	19.9	9.4	6.6	-13.4%
		Предыдущий период	13.7	12.6	14.1	1.5	19.3	5.2%
	Общий балансовый капитал		**100.0**	**100.0**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**

%

Показатели			30.06.18	Изменение 30.06.18 - 31.03.18	30.09.2018	Изменение 30.09.18 - 30.06.18	31.12.2018	Изменение 31.12.18 - 31.12.17
Активы	Наличные денежные средства		0.6	0.0	0.5	0.0	0.4	-0.1
	Текущие счета в банках		5.4	-0.4	5.6	0.3	10.4	4.7
	Требования к банкам и прочим финансовым организациям		27.5	0.6	27.4	-0.1	26.8	-0.6
	Государственные ценные бумаги		2.9	0.7	3.2	0.2	3.3	0.1
	Кредиты юридическим лицам		3.3	-0.5	2.7	-0.6	2.8	0.1
	Кредиты физическим лицам		31.9	-0.6	30.7	-1.2	32.6	1.9
	Кредиты взаимосвязанным лицам и работникам		5.8	2.6	7.2	1.4	2.7	-4.5
	Основные средства		15.5	-1.9	15.5	-0.1	14.3	-1.2
	Лизинг, факторинг		0.8	0.0	0.7	-0.1	0.7	0.0
	Прочие ценные бумаги		5.2	-0.2	5.0	-0.2	5.0	0.0
	Прочие активы		1.7	0.0	2.2	0.5	1.9	-0.3
	Рассчитанные проценты к получению		1.4	-0.2	1.2	-0.2	1.1	-0.1
	Резервы по возможным потерям по активам		-1.9	-0.1	-2.0	0.0	-2.1	-0.1
	Общие активы		**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**
Обязательства	Обязательства до востребования		0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0
	Обязательства перед банками и прочими финансовыми организациями		40.1	1.1	41.0	0.9	48.6	7.6
	Срочные обязательства физических лиц		9.3	-0.1	9.1	-0.2	10.1	1.0
	Срочные обязательства юридических лиц		21.6	-0.7	20.5	-1.1	19.1	-1.4
	Проценты к выплате		1.3	0.1	1.7	0.4	1.8	0.2
	Прочие обязательства		27.6	-0.4	27.7	0.1	20.3	-7.4
	Общие обязательства		**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**
Капитал	Фактически пополненный уставный фонд		69.1	-2.7	65.8	-3.2	65.7	-0.1
	в т.ч. долевое участие нерезидентов		5.0	0.3	5.0	-0.1	4.8	-0.1
	Главный резерв		2.0	0.3	2.0	-0.1	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	11.6	5.0	16.1	4.5	18.7	2.6%
		Предыдущий период	16.9	-2.5	15.5	-1.3	13.4	-2.1%
	Общий балансовый капитал		**100.0**	**x**	**100.0**	**x**	**100.0**	**x**

[1] Включены также обязательства перед Правительством.

Примечание 15. Доходы и расходы кредитных организаций, действующих в РА

тыс. драмов РА

Показатели	31.12.15	31.12.16	31.12.17	Изменение 31.12.17 - 31.12.16	31.03.18	30.06.18	30.09.18	31.12.18	Изменение 31.12.18 - 31.12.17
Процентные доходы	38429053	42710685	43470697	2%	11866865	24912654	37882302	50719307	16.7%
Процентные расходы	14184587	14867624	14966030	1%	4161520	8721846	13210930	17840343	19.2%
Чистые процентные доходы	24244466	27843062	28504667	2%	7705345	16190808	24671372	32878963	15.3%
Непроцентные доходы	12628521	18169967	54128192	198%	15555353	30847623	46622725	66633337	23.1%
Непроцентные расходы	17111068	16739774	18871037	13%	5373854	11032399	16875090	23642544	25.3%
Чистые непроцентные доходы	-4482547	1430193	35257154	2365%	10181499	19815225	29747635	42990794	21.9%
Отчисления в резерв по возможным потерям	24779238	28169984	36313639	29%	10660996	24088325	36306386	51715046	42.4%
Возврат из резерва по возможным потерям	17538511	21329929	29195684	37%	8798635	18148090	26936285	37943880	30.0%
Чистые отчисления	7240726	6840055	7117955	4%	1862361	5940235	9370101	13771167	93.5%
Валовые доходы	68596085	100271246	126794573	26%	36220853	73899207	111388401	155142684	22.4%
Валовые расходы	56074893	59777382	70150706	17%	20196371	43807546	66263716	92914558	32.4%
Прибыль до налогообложения	12521192	22433200	56643866	153%	16024483	30065797	45048906	62098590	9.6%
Чистая прибыль	**10331546**	**19231554**	**52475736**	**173%**	**15003153**	**27947867**	**41820304**	**56644004**	**7.9%**

Приложение 16. Кредитные вложения кредитных организаций, действующих в РА

тыс. драмов РА

Отрасли	31.12.15	31.12.16	31.12.17	Изменение 31.12.17 - 31.12.16	31.03.18	30.06.18	30.09.18	31.12.18	Изменение 31.12.18 - 31.12.17
Промышленность	16897181	14130181	12528075	-11.3%	11805109	11252528	11519886	12108928	-3.3%
Сельское хозяйство	53279269	50997687	52307204	2.6%	57171003	57957386	55722746	58315725	11.5%
Строительство	3509698	3043045	4256463	39.9%	3744753	3775227	4044885	3750734	-11.9%
Транспорт и связь	1935437	1781975	1850524	3.8%	1914490	2217997	2189760	2311057	24.9%
Торговля	22938711	20166555	21522392	6.7%	21279756	21095771	19512501	21478966	-0.2%
Общественное питание и прочие сферы обслуживания	4893645	4756635	4939231	3.8%	4965178	5497264	5261586	5201706	5.3%
Финансовый сектор	106178126	134858031	139022190	3.1%	140061188	147711914	153128514	150399553	8.2%
Потребительские кредиты (включая ипотечное кредитование)	30691037	39320675	54913917	39.7%	68046689	70215927	73237312	80890917	47.3%
Ипотечные кредиты (на покупку жилья)	20699460	24234189	28828946	19.0%	28681842	28703756	29243414	30188617	4.7%
Прочие отрасли	7635145	8906160	7545224	-15.3%	20245983	32326023	38623939	11782624	56.2%
Всего	**268657708**	**302195134**	**327714166**	**8.4%**	**357915990**	**380753793**	**392484544**	**376428825**	**14.9%**

Приложение 17. Структура кредитных вложений кредитных организаций, действующих в РА - по отраслям экономики

%

Отрасли	31.12.15	31.12.16	31.12.17	Изменение 31.12.17 - 31.12.16	31.03.18	30.06.18	30.09.18	31.12.18	Изменение 31.12.18 - 31.12.17
Промышленность	6.3	4.7	3.8	-0.9	3.3	3.0	2.9	3.2	-0.6
Сельское хозяйство	19.8	16.9	16.0	-0.9	16.0	15.2	14.2	15.5	-0.5
Строительство	1.3	1.0	1.3	0.3	1.0	1.0	1.0	1.0	-0.3
Транспорт и связь	0.7	0.6	0.6	0.0	0.5	0.6	0.6	0.6	0.0
Торговля	8.5	6.7	6.6	-0.1	5.9	5.5	5.0	5.7	-0.9
Общественное питание и прочие сферы обслуживания	1.8	1.6	1.5	-0.1	1.4	1.4	1.3	1.4	-0.1
Финансовый сектор	39.5	44.6	42.4	-2.2	39.1	38.8	39.0	40.0	-2.5
Потребительские кредиты (включая ипотечное кредитование)	11.4	13.0	16.8	3.7	19.0	18.4	18.7	21.5	4.7
Ипотечные кредиты	7.7	8.0	8.8	0.8	8.0	7.5	7.5	8.0	-0.8
Прочие отрасли	2.8	2.9	2.3	-0.6	5.7	8.5	9.8	3.1	0.8
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

тыс. драмов РА

Класс	31.12.16	Доля в общем объеме	31.12.17	Доля в общем объеме	31.03.18	Доля в общем объеме	30.06.18	Доля в общем объеме	30.09.18	Доля в общем объеме	31.12.18	Доля в общем объеме
Стандартные	331053210	95.4%	390390859	96.8%	428711200	96.4%	438124001	95.7%	453545483	95.6%	426418717	94.9%
Контролируемые	8641292	2.5%	7900039	2.0%	10710389	2.4%	13274539	2.9%	12512226	2.6%	12689392	2.8%
Нестандартные	4383819	1.3%	3104691	0.8%	3377666	0.8%	4227753	0.9%	5230679	1.1%	5654057	1.3%
Сомнительные	2808997	0.8%	1908725	0.5%	1866486	0.4%	2057025	0.4%	3067647	0.6%	4501652	1.0%
Всего	**346887319**	**100%**	**403304314**	**100%**	**444665740**	**100%**	**457683318**	**100%**	**474356036**	**100%**	**449263817**	**100%**

Приложение 19. Инвестиционные компании, действующие в РА на 31.12.2018 года

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 «Иквити Эй-Эм»
9	ЗАО «Куб Инвест»
10	ЗАО «Дайменшн»
11	ЗАО «Бридж Капитал»

Приложение 20. Финансовые показатели инвестиционных компаний (профессиональных участников рынка ценных бумаг)

млн драмов РА

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Всего активов	27039	25411	28655	41571	64335	56649
Всего обязательств	21871	20482	24524	35101	54505	45935
Общий капитал	5168	4929	4131	6470	9830	10714
Чистая прибыль	874	1083	164	1455	2538	2467

[1] *Представленные данные до 2008 года – это данные профессиональных участников организованного рынка ценных бумаг, после 2008 года – данные инвестиционных компаний.*

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

		Я	Ф	М	А	М	И	И	А	С	О	Н	Д	
Акции	75982	14176	10521	10962	6723	7220	8989	4903	8529	7284	20663	18269	11227	129466
на организованном рынке	12060	223	413	25	7	1213	4	234	3	15	4	0	0	2142
Государственные облигации	626602	87639	81161	73513	82775	45200	13048	70505	73349	98264	42827	18935	27552	714770
КГО	14919	1004	921	5155	4089	3871	758	471	477	0	1115	823	1464	20147
на организованном рынке	2191	0	0	0	0	0	0	0	24	0	0	0	0	24
СГО	237957	9959	18959	10800	14650	17720	5253	8275	17180	28080	11625	6433	12616	161550
из них - на организованном рынке	33461	275	1614	1322	4123	2004	1496	382	1285	6583	1649	285	2425	23443
ДГО	373726	76677	61281	57558	64037	23609	7037	61759	55692	70184	30088	11679	13472	533073
на организованном рынке	29449	5103	1481	2355	3130	1919	772	6366	2726	5775	3198	424	245	33493
Корпоративные ценные бумаги	99257	3644	6198	9616	4179	13486	6341	6073	6211	7672	10611	29288	8063	111382
на организованном рынке	14393	933	2214	1505	2089	3606	1101	1980	1059	2116	3218	10853	3318	33992
Всего купли-продажи ценных бумаг	801841	105460	97881	94091	93677	65906	28377	81481	88090	113220	74101	66493	46842	955618
на организованном рынке	91554	13066	11443	10414	18700	17481	6745	17925	10342	28979	16139	23125	11976	186335
Операции РЕПО (без операций с ЦБ)	8508265	777501	751878	618783	581836	779650	678025	712346	757235	640832	658162	565190	567074	8088511
на организованном рынке	2468	553	666	794	714	747	626	768	827	809	1288	1352	1393	10538
Лица, предоставляющие инвестиционные услуги на рынке ценных бумаг	26	26	26	26	26	26	26	26	26	27	27	27	28	28
В том числе, банки, предоставляющие инвестиционные услуги	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
В том числе, инвестиционные компании	9	9	9	9	9	9	9	9	9	10	10	10	11	11

[1] Представленные данные до 2008 года – это данные профессиональных участников организованного рынка ценных бумаг, после 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
2013	765	1494	15101	5131	21727
2014	1531	28772	33766	10777	73316
2015	1093	6768	12082	14231	33081
2016	1631	31839	53798	11482	97119
2017	1537	12057	65101	18996	96155
2018	2369	2142	56992	37670	96803
Январь	138	223	5378	934	6534
Февраль	156	413	3053	3612	7077
Март	145	25	3678	1505	5207
Апрель	277	7	7253	2089	9350
Май	265	1213	3923	4798	9933
Июнь	144	4	2268	1101	3373
Июль	236	234	6748	2179	9161
Август	150	3	4108	1059	5171
Сентябрь	239	15	12358	2116	14489
Октябрь	204	4	4847	3219	8070
Ноябрь	218	0	709	11108	11818
Декабрь	197	0	2670	3951	6621

Приложение 23. Количество эмитентов в реестре Центрального депозитария РА и владельцев ценных бумаг

Период	Количество собственников (человек)
2013	107001
2014	105222
2015	105663
2016	108121
2017	105474
2018	102987

Приложение 24. Страховые компании, действующие на 31.12.2018 года

1	ООО «Армения Иншуранс»
2	ЗАО «Инго Армения»
3	ЗАО «Армянское агентство страхования экспорта»
4	ООО «Наири Иншуранс»
5	ЗАО «Ресо»
6	ЗАО «Росгосстрах-Армения»
7	ЗАО «Сил Иншуранс»

Приложение 25. Балансовые показатели страховых компаний

тыс. драмов РА

Показатели		31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Активы	Наличные денежные средства и их эквиваленты	30792	81037	73193
	Банковские счета	745329	1011738	789820
	Суммы к получению по прямому страхованию, в том числе:	5361908	6168218	5445287
	страховые премии	3956456	4937529	4700214
	прочие суммы	1405452	1230689	745073
	Суммы к получению от сострахователей			
	Суммы к получению от перестрахователей	113696	259073	197427
	Требования по возмещениям, в том числе:	271307	1296981	1186173
	по сострахователям	-	829861	636035
	по перестрахователям	271307	467120	550138
	Требования, образовавшиеся вследствие суброгации	573253	788811	838451
	Вклады в банках	18119615	18385516	19499704
	Займы, предоставленные финансовым организациям	50000	50000	50000
	Займы, предоставленные физическим лицам и частным предпринимателям	236009	35869	21346
	Займы, предоставленные юридическим лицам	61471	25750	10000
	Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	2374879	2648876	3788704
	Государственные ценные бумаги (включая выпущенные ЦБ РА ценные бумаги)	7114822	6276348	6097650
	Негосударственные ценные бумаги	153676	471453	818915
	Резервы по убыткам от обесценивания ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-1511	-1511	-3055
	Нетекущие инвестиции в уставном капитале прочих лиц и прочие нетекущие требования к ним			
	Резервы по возможным потерям по суммам к получению по линии прямого страхования, сострахования, перестрахования, инвестиций и займов	-680910	-763575	-694992
	Доля перестраховщика страховых резервах	3291022	3641744	4214622
	Рассчитанные проценты к получению	764863	930299	884585
	Затраты будущего периода и авансы по страхованию	2639345	3002628	2899055
	Основные средства	2758451	2733114	2669067
	Прочие активы	2696908	2467995	2901395
	Всего активов	**46674924**	**49510364**	**51687345**

Показатели		31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства	Возмещения, подлежащие выплате, в том числе:	131429	717545	578363
	по прямому страхованию	131429	717545	578363
	по сострахованию			
	по рискам, переданным в перестрахование			
	Суммы, подлежащие выплате посредникам	393928	535809	544158
	Страховые премии, подлежащие возврату	80649	66548	83969
	Страховые премии, подлежащие передаче сострахователям			
	Страховые премии, подлежащие передаче перестраховщикам	1436635	2004985	2124028
	Займы и кредиты от финансовых организаций	483940	784100	900750
	Рассчитанные проценты к выплате	31045	64356	38379
	Страховые резервы, в том числе:	19185886	19895990	21175062
	резерв незаработанных страховых премий	13116472	13701701	14555944
	резерв заявленных, однако невыплаченных требований	2819028	3130147	3796425
	резерв имеющих место, однако незаявленных требований	888592	988894	1240619
	математический резерв			
	прочие резервы	2361794	2075248	1582074
	Операции РЕПО	2219164	2471115	3580977
	Полученные авансовые платежи по линии страхования	577296	649033	477763
	Прочие обязательства	2669603	3076808	2979303
	Всего обязательств	**27209575**	**30266289**	**32482751**
Капитал	Уставный капитал	15063606	15063606	16043606
	Главный резерв	849911	965651	1001569
	Нераспределенная прибыль/убыток текущего периода	3349961	1934194	-17293
	Нераспределенная прибыль/убыток предыдущего периода	-48005	713943	1782625
	Прочие компоненты капитала	249875	566681	394087
	Всего капитала	**19465349**	**19244075**	**19204595**

Приложение 26. Доходы и расходы страховых компаний

тыс. драмов РА

Показатели	2016	2017	2018
Заработанные страховые премии	**26708373**	**28565819**	**33776914**
Чистые начисленные страховые премии	27223725	29224746	34604920
Начисленные страховые премии	33141215	35262809	41380254
Страховые премии к возврату по прекращенным договорам	1206413	1605974	1641834
Начисленные перестраховочные премии	-4790607	-4750807	-5352058
Перестраховочные премии к возврату по прекращенным договорам	79530	318719	218558
Чистое изменение в резерве по незаработанным страховым премиям	515352	658927	828006
Изменение в резерве по незаработанным страховым премиям	1151751	585231	842178
Изменение в доле перестраховщика в резерве по незаработанным страховым премиям	-636399	73697	-14172
Прочие доходы по линии страховой деятельности	**1254402**	**2056810**	**2419802**
Чистые премии от перестрахования	443678	467671	524315
Прочие доходы	810724	1589139	1175125
Страховые возмещения	**12997741**	**16708373**	**21392071**
Валовая величина	14222355	18002653	22818945
Доля перестраховщика	-1224613	-1294280	-1426875
Отчисления в технические резервы	**-8780867**	**-12764795**	**-15817455**
Резерв заявленных, однако невыплаченных требований	-8032716	-12352073	-15091325
Валовая величина	-9809634	-15091146	-18351879
Доля перестраховщика	1776917	2739072	3260555
Резерв имеющих место, однако незаявленных требований	-295726	-263932	-530133
Валовая величина	-350672	-328389	-602092
Доля перестраховщика	54946	64456	71959
Прочие резервы	-452425	-148790	-195997
Валовая величина	-463464	-161849	-206407
Доля перестраховщика	11039	13060	10410
Возврат из технических резервов	**7838193**	**13067950**	**16008499**
Резерв заявленных, однако невыплаченных требований	7452372	12449648	14976002
Валовая величина	9400710	14784704	17685308
Доля перестраховщика	-1948337	-2335055	-2709306
Резерв имеющих место, однако незаявленных требований	271040	173911	287056
Валовая величина	350686	235760	350679
Доля перестраховщика	-79645	-61848	-63624

Показатели	2016	2017	2018
Прочие резервы	114781	444391	745441
Валовая величина	124236	449392	758723
Доля перестраховщика	-9456	-5001	-13282
Прочие расходы по линии страхования	**5102358**	**6131368**	**7379064**
Комиссионные	4328985	4418297	4103339
Чистые расходы на комиссионные, выплачиваемые посредникам по рискам, переданным в перестрахование	101197	113871	154868
Расходы на регулирование	252586	353683	675202
Прочие операционные расходы	419591	1245517	2445655
Процентные доходы	**3326389**	**3126496**	**2778883**
Процентные доходы от вкладов в финансовых организациях и предоставленных им займов, заключенных с ними РЕПО	2322168	2158626	1824319
Процентные доходы от займов, предоставленных физическим лицам	4561	3821	2555
Процентные доходы от займов, предоставленных юридическим лицам	25415	1867	1479
Процентные доходы от государственных ценных бумаг	786653	805428	685872
Процентные доходы от негосударственных ценных бумаг	19335	33260	56762
Процентные доходы от ценных бумаг, приобретенных по операциям РЕПО	155890	117491	202219
Прочие процентные доходы	12368	6002	5678
Процентные расходы	**228170**	**246701**	**306853**
Процентные расходы от кредитов и займов, привлеченных от финансовых организаций	228170	246701	306853
Прочие процентные расходы	0	0	0
Непроцентные доходы	**905760**	**480894**	**196850**
Чистые доходы от отчуждения активов (продажи)	396416	241179	153451
Чистые доходы от переоценки финансовых активов	515830	201932	4718
Чистые доходы от переоценки инвалюты	-29031	-11352	-1484
Прочие непроцентные доходы	22545	49135	40165
Непроцентные расходы	**7949736**	**8548294**	**9656437**
Управленческие расходы	6327069	7069359	7954120
Расходы на обучение	29912	31658	33103
Расходы на связи с общественностью	761803	678528	874241
Прочие непроцентные расходы	830952	768749	794973
Отчисления в резерв / возврат из резерва на покрытие возможных потерь по активам (невозвращение)	**352196**	**301306**	**433729**
Прибыль до убавления расходов по налогу на прибыль	**4622049**	**2597132**	**195340**
Расходы по налогу на прибыль	**855628**	**575038**	**300534**
Прибыль после убавления расходов по налогу на прибыль	**3766421**	**2022093**	**-105193**
Дивиденды	**416460**	**87900**	**-87900**
Нераспределенная прибыль	**3349961**	**1934193**	**-17293**

Приложение 27. Важнейшие показатели страховых компаний по классам страхования

тыс. драмов РА

	Классы страхования нежизни	Кол-во действующих договоров страхования на 31/12/2018 (ед)	Страховые суммы действующих договоров страхования на 31/12/2018	Суммы премий, переданных в перестрахование , по действующим договорам на 31/12/2018	Начисленные страховые премии с начала года до 31/12/2018	Начисленные перестраховочные премии с начала 31/12/2018	Начисленные в 2018 году страховые возмещения hшnnlgnlծծn	Доля перестраховщиков в общем объеме начисленных в 2018 году страховых возмещений
1	Страхование от несчастных случаев	233375	377689554	137626250	1400606	257335	108749	62772
2	Страхование здоровья	3774	320130390	36826891	10679653	134596	6965124	19260
3	Страхование средств наземного транспорта	9185	105763801	58429131	1986596	943394	1357284	800822
4	Страхование средств железнодорожного транспорта	-	-	-	-	-	-	-
5	Страхование средств воздушного транспорта	7	457955930	457955930	443259	326466	-	-
6	Страхование средств водного транспорта	-	-	-	-	-	-	-
7	Страхование перевозимого имущества	3111	223322673	194280974	906855	497743	99186	64917
8	Страхование от пожара и стихийных бедствий	51888	2363084722	1643383145	3016135	1885372	162406	123484
9	Иное страхование имущества	6483	278654130	181279549	529192	152783	79541	74459
10	Добровольное страхование автогражданской ответственности	11828	196613000	8618320	85029	17934	24177	292
11	Страхование авиагражданской ответственности (включая ответственность перевозчика)	5	2735286687	2735286688	286487	167580	-	-
12	Страхование гражданской ответственности на воде	-	-	-	-	-	-	-
13	Страхование общей ответственности	1230	462698107	462157150	533324	313475	135446	25926
14	Страхование кредитов	209	5467661	4044596	75558	66313	15322	13790
15	Страхование гарантий	-	-	-	-	-	-	-
16	Страхование финансовых потерь	155	93555592	92521276	492629	456213	210631	211979
17	Страхование правовой защиты	-	-	-	-	-	-	-
18	Страхование содействия	19978	480635930	215401410	622472	132855	120828	29176
19	Обязательное страхование ответственности, вытекающей из использования автотранспортного средства	485688	25302202583	-	20322458	-	13540253	-
	Всего	**826916**	**33403060761**	**6227811310**	**41380252**	**5352059**	**22818946**	**1426876**

Приложение 28. Ломбарды

млн драмов РА

Показатели	Объем предоставленных кредитов	Привлеченные средства	Количество ломбардов
31.12.2012	15103	9193	143
31.12.2013	14151	12209	148
31.12.2014	8389	10522	142
31.12.2015	8796	7636	151
31.12.2016	8432	7374	147
31.12.2017	7857	7534	133
31.12.2018	8139	7917	127

Приложение 29. Зарегистрированные платежно-расчетные организации на 31.12.2018 года

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»
8	“Стак Процесинг»
9	“Стак Мани Трансфер»
10	“Юпей»

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

млн драмов РА

Переводы	2013	2014	2015	2016	2017	2018
По электронным платежным поручениям	12103431	18297163	19605411	21961715	24193329	23644101
Чеки	24276	6994	11771	4622	8859	17861
Прочие дебетовые инструменты[1]	0	0	0	0	0	
Безналичные операции по карточкам	105786	132217	165139	218525	269030	395937
Итого	**14514310**	**20901828**	**22145375**	**22184862**	**24471218**	**24057900**

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

Переводы	2013	2014	2015	2016	2017	2018
По электронным платежным поручениям	9479553	9754949	11755269	13996725	15709378	18701369
Чеки	10750	3923	6434	2059	4558	13826
Прочие дебетовые инструменты[1]	0	0	0	0	0	
Безналичные операции по карточкам	3496610	4565205	6104910	8195997	10998472	18014158
Итого	**17012904**	**19255101**	**23130266**	**22194781**	**26712408**	**36729353**

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

Приложение 32. Количество платежных карт в обращении

Пластиковые карты	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ArCa	564503	546509	548521	521273	566768	629001
VISA	652398	712211	789150	587671	609578	806299
MasterCard	299815	320653	344365	416147	493799	545705
Прочие международные карточки[1]	47813	58599	47321	45667	45532	43065
Всего	**1564529**	**1637972**	**1729357**	**1570758**	**1715677**	**2024070**

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

Приложение 33. Объем операций, осуществленных платежными карточками на территории РА

млн драмов РА

Пластиковые карточки	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ArCa	281344	369630	362068	360868	354393	388205
VISA	473840	632435	633849	631756	692430	860552
MasterCard	186681	264593	267030	310369	411596	528361
Прочие международные карточки[1]	75962	85929	95181	78848	96591	83972
Всего	**1017826**	**1352587**	**1358128**	**1381841**	**1555010**	**1861089**

Приложение 34. Количество операций, осуществленных платежными карточками на территории РА

Пластиковые карточки	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ArCa	6607540	7770993	7994133	8129826	8168824	9465351
VISA	8942737	11398710	12520535	13165130	14931979	20237715
MasterCard	4043194	5315173	5750788	7304027	9834129	13778177
Прочие международные карточки[1]	1118507	1395843	1561457	1395641	1709432	1629014
Всего	**20711978**	**25880719**	**27826913**	**29994624**	**34644364**	**45110257**

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