

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ
Վիճակագրության վարչություն

ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՌԱՄՍՅԱԿԱՅԻՆ ՀԱՐՑՄԱՆ ԱՄՓՈՓՈՒՄ

2008Թ IV ԵՌԱՄՍՅԱԿ

ԵՐԵՎԱՆ 2009

ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԱՐՅՈՒՄՆԵՐԻ ԱՄՓՈՓՈՒՄ. 2008թ ՉՈՐՐՈՐԴ ԵՌԱՄՍՅԱԿ

1. Բանկերի եռամսյակային հարցման ամփոփում

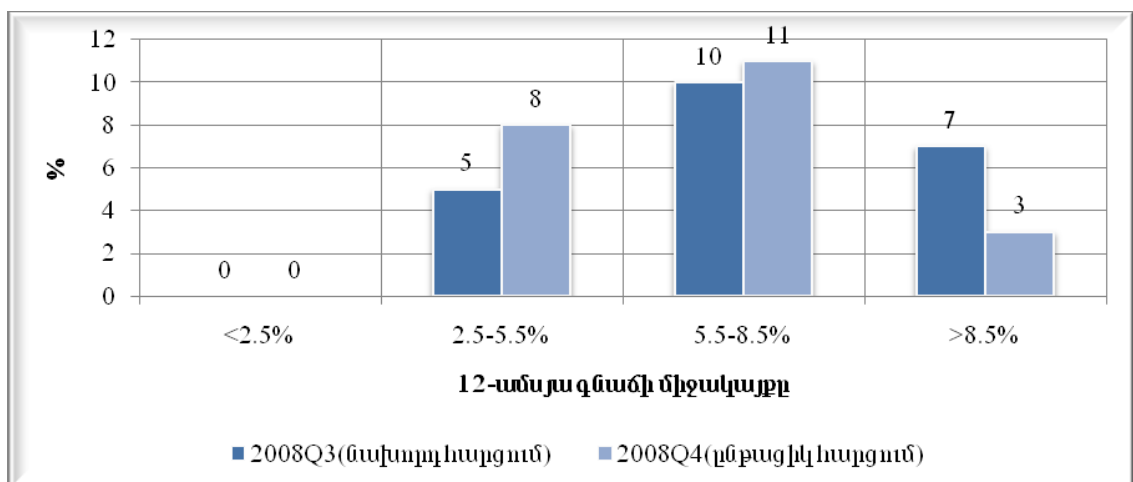
Բանկերի կողմից մակրոտնտեսական ցուցանիշների և ֆինանսական հատվածի ցուցանիշների մասով սպասումների բացահայտման նպատակով բանկերին տրվել են հետևյալ հարցերը.

Հարց 1: Ձեր գնահատականներով՝ որքա՞ն կկազմի 2009թ. դեկտեմբերի գնաճը 2008թ. դեկտեմբերի նկատմամբ

Աղյուսակ 1: Ստացված արդյունքները

Գնաճի միջակայքը	Բանկերի քանակը
<2.5%	0
2.5-5.5%	8
5.5-8.5%	11
>8.5%	3

Գծապատկեր 1: Գնաճային սպասումների համեմատական ներկայացում



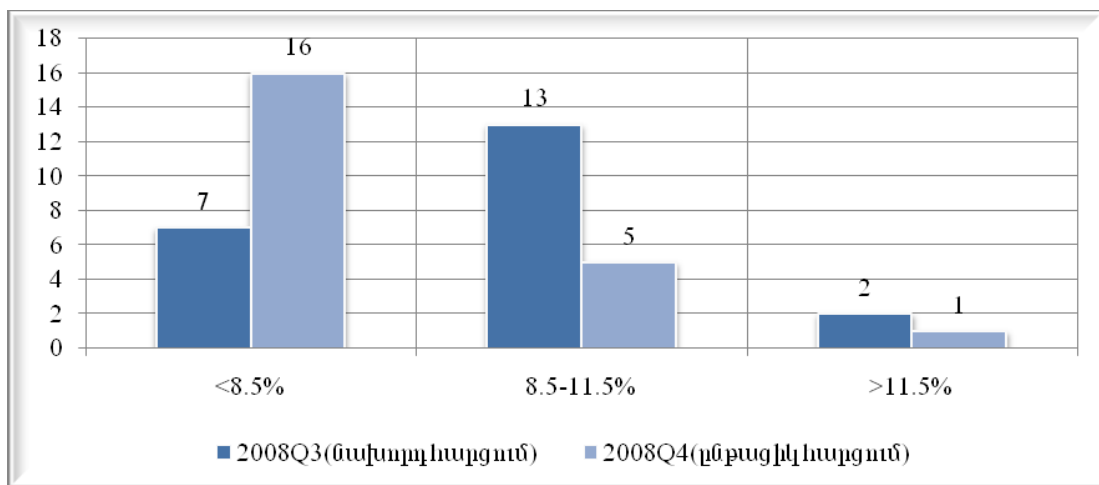
Հարց 2: Ձեր գնահատականներով որքա՞ն կկազմի 2009թ. հունվար-դեկտեմբերի տնտեսական աճը.

Աղյուսակ 2: Ստացված արդյունքները

Տնտեսական աճի սպասումները	Բանկերի քանակ
մինչև 8.5%	16
8.5-11.5%	5
11.5%-ից բարձր	1

Աղյուսակ 2-ից երևում է, որ բանկերի մեծ մասը սպասումներ ունի, որ 2009թ հունվար-դեկտեմբերի տնտեսական աճը կկազմի մինչև 8.5%: Ընդ որում, 2008թ երրորդ եռամսյակի հարցման արդյունքներով 2009թ հունվար-սեպտեմբերին ակնկալվող տնտեսական աճի սպասումները կենտրոնացած էին հիմնականում 8.5-11.5% միջակայքում:

Գծապատկեր 2: Տնտեսական աճի սպասումների համեմատական ներկայացում



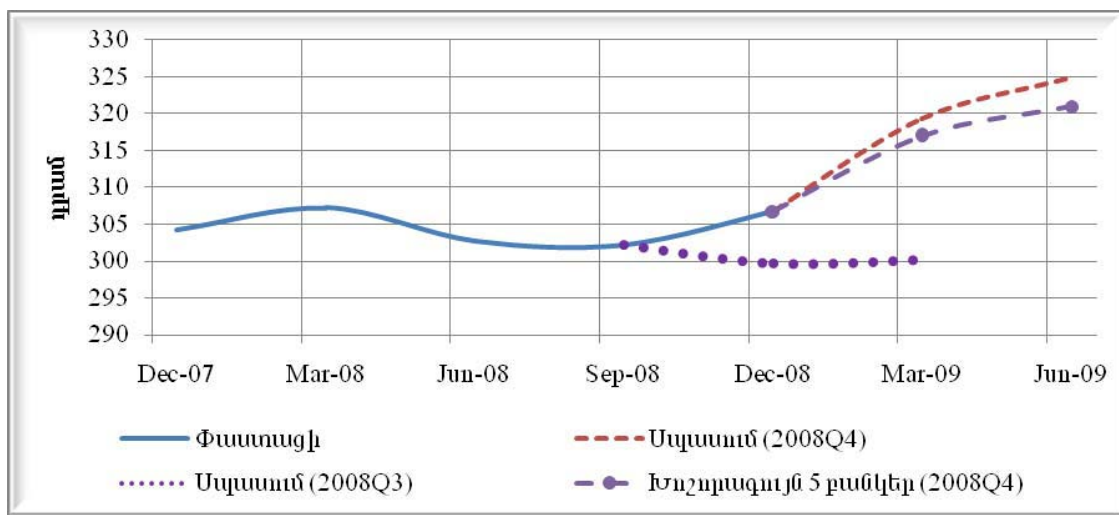
Հարց 3: Ձեր գնահատականներով որքան կլինի ՀՀ դրամ-ԱՄՆ դոլար փոխարժեքը 2009թ մարտին և 2009թ հունիսին

2009թ մարտին առևտրային բանկերի կանխատեսմամբ ՀՀ դրամը կդրսևորի արժեզրկման միտումներ և միջին հաշվով ՀՀ դրամ-ԱՄՆ դոլար փոխարժեքը կկազմի

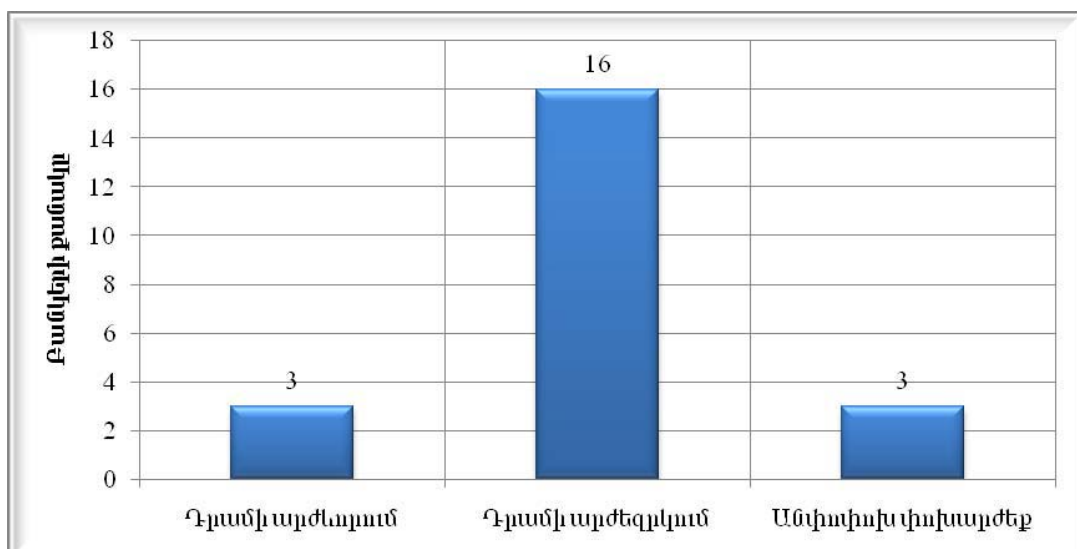
319.39 դրամ: Խոշորագույն¹ 5 բանկերի սպասումներով 2009թ մարտին փոխարժեքը կկազմի 317.0 դրամ:

2009թ հունիսին, ըստ բանկերի սպասումների, փոխարժեքի միջին մակարդակը կկազմի 324.98 դրամ: Խոշորագույն 5 բանկերը կանխատեսում են, որ այս ժամանակահատվածում փոխարժեքը կկազմի 321.0 դրամ:

Գծապատկեր 3: Փոխարժեքի մասով բանկերի սպասումները



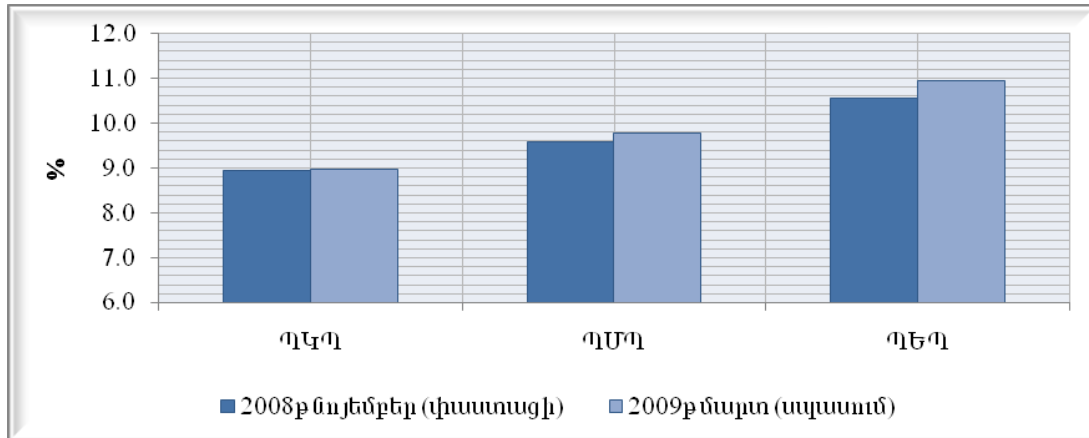
Գծապատկեր 4: Բանկերի դասակարգումը՝ ըստ նրանց կողմից սպասվող փոխարժեքի փոփոխության ուղղության



¹ Ներառված են ակտիվների ծավալով խոշորագույն բանկերը

Հարց 4: Որքան կկազմի ՀՀ պետական պարտատոմսերի եկամտաբերությունը 2009թ մարտի դրությամբ.

Գծապատկեր 5: ՀՀ պետական պարտատոմսերի եկամտաբերության մասով քանկերի սպասումները

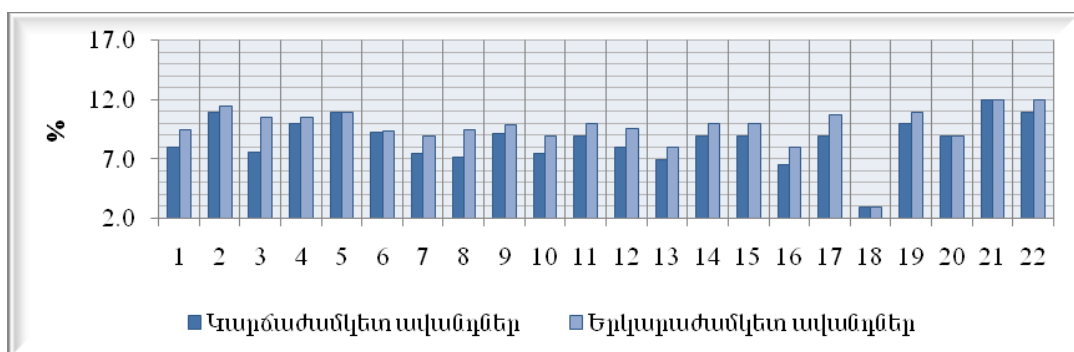


Ըստ քանկերի սպասումների՝ 2009թ մարտին պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերի եկամտաբերությունը 2008թ նոյեմբերի համեմատ կաճի և կկազմի 8.98%: Պետական միջնաժամկետ և երկարաժամկետ պարտատոմսերի եկամտաբերությունը ևս կունենա աճի միտում և կկազմի համապատասխանաբար 9.77% և 10.94%:

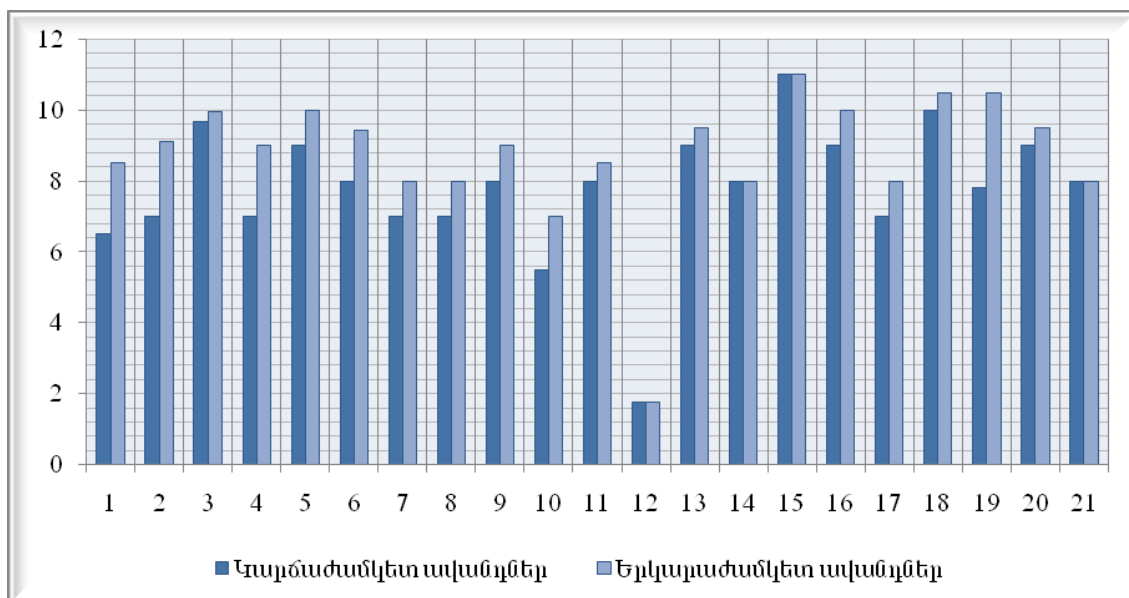
Ընդ որում՝ կարևոր է նշել այն հանգամանքը, որ նախորդ եռամսյակին ևս բնորոշ էին պետական պարտատոմսերի եկամտաբերության աճի սպասումները:

Հարց 5.1: Որքան կկազմեն Չեր կողմից ներգրավվող դրամային և արտարժույթային ավանդների տոկոսադրույքները 2009թ մարտի դրությամբ

Գծապատկեր 6: Դրամային կարճաժամկետ և երկարաժամկետ ավանդների տոկոսադրույքների մասով սպասումները 2009թ մարտին՝ ըստ քանկերի

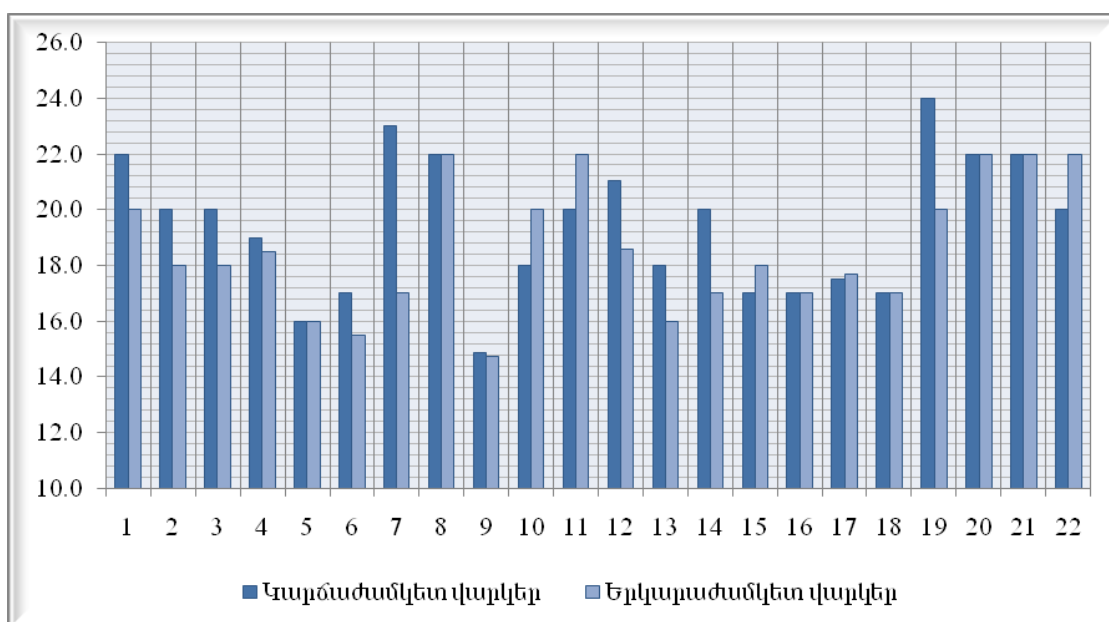


Գծապատկեր 7: Արտարժույթային կարճաժամկետ և երկարաժամկետ ավանդների տոկոսադրույքների սպասումները 2009թ մարտին՝ ըստ բանկերի

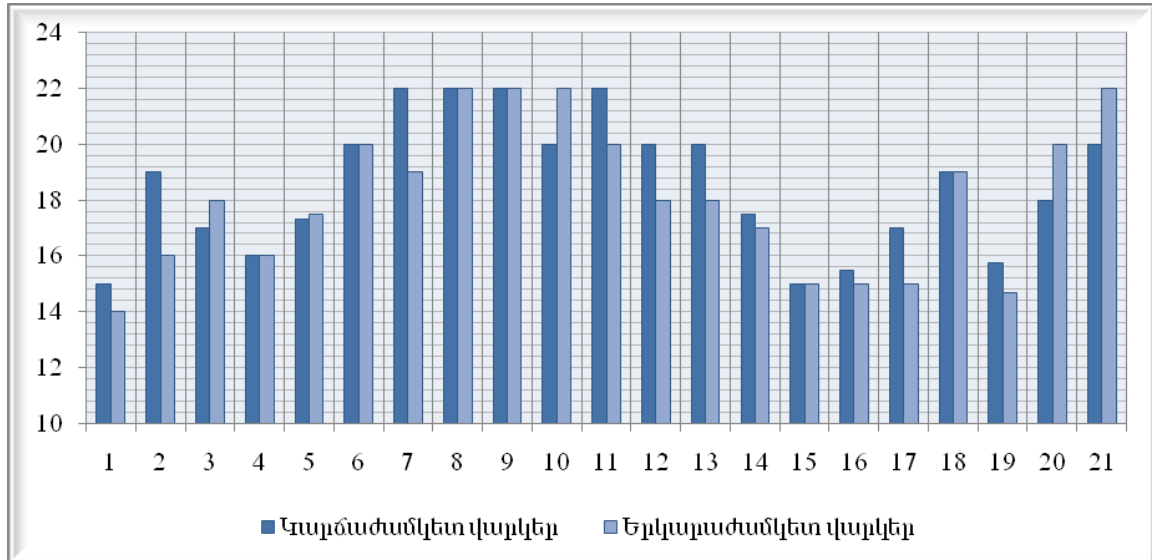


Հարց 5.2: Որքան կկազմեն Ձեր կողմից տրամադրվող դրամային և արտարժույթային վարկերի տոկոսադրույքները 2009թ մարտի դրությամբ.

Գծապատկեր 8: Դրամային կարճաժամկետ և երկարաժամկետ վարկերի տոկոսադրույքների սպասումները 2009թ մարտին՝ ըստ բանկերի

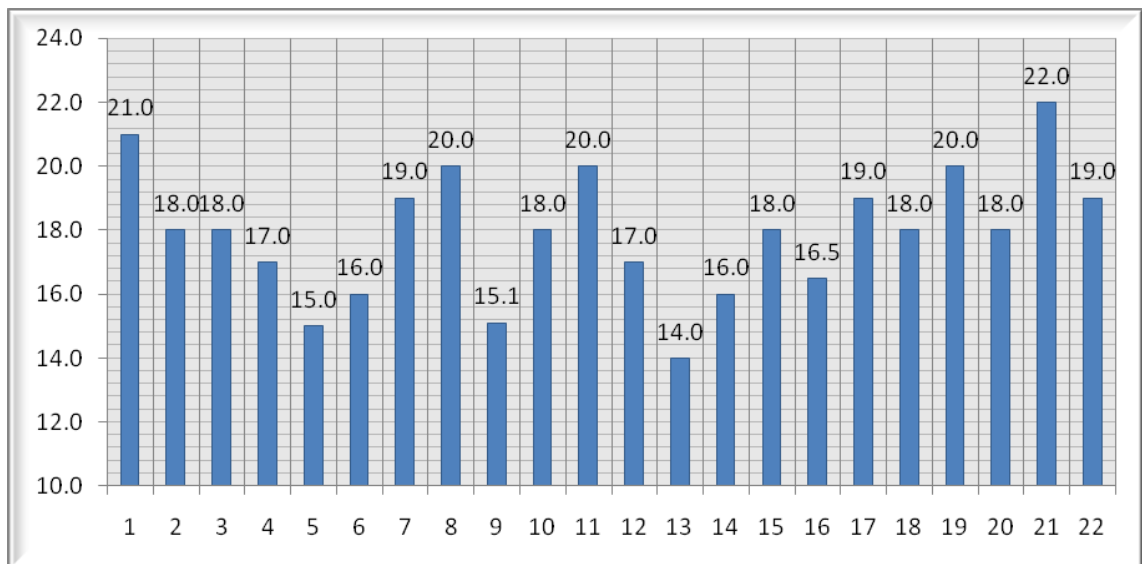


Գծապատկեր 9: Արտարժույթային կարճաժամկետ և երկարաժամկետ վարկերի տոկոսադրույքների սպասումները 2009թ մարտին՝ ըստ բանկերի²



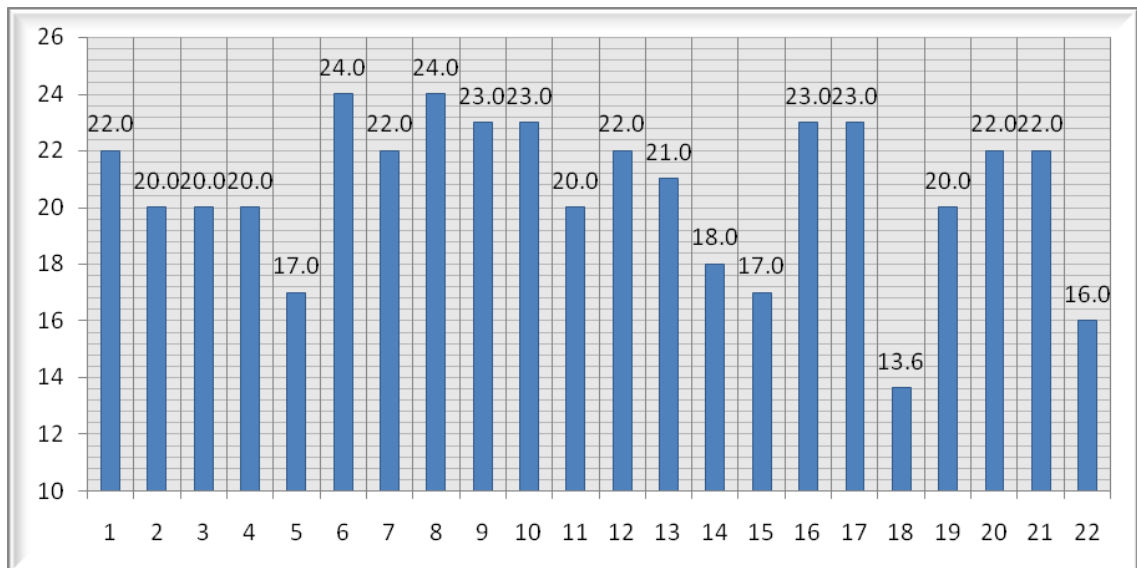
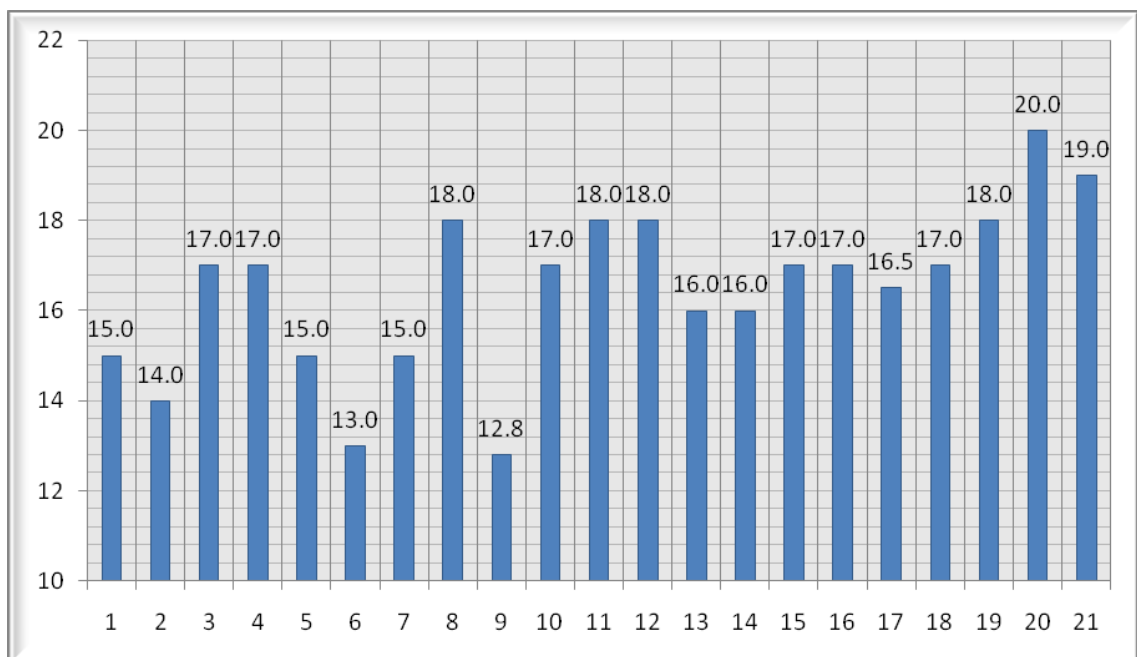
Հարց 5.3: Որքան կկազմեն Ձեր կողմից տրամադրվող բիզնես, սպառողական և հիփոթեքային վարկերի տոկոսադրույքները 2009թ մարտի դրությամբ.

Գծապատկեր 10: Բիզնես վարկերի տոկոսադրույքների սպասումները 2009թ մարտին՝ ըստ բանկերի



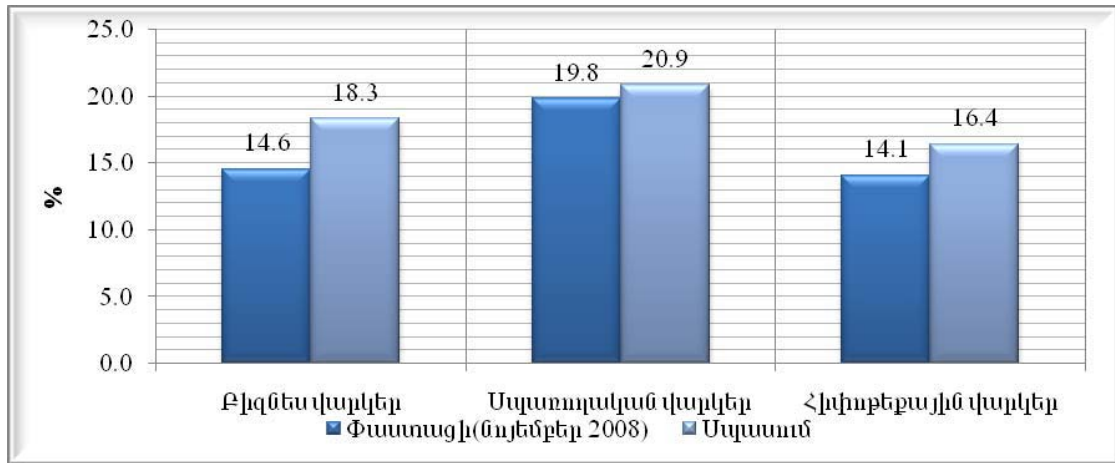
² 1 բանկ արտարժույթային վարկեր չի տրամադրում

Գծապատկեր 11: Մաշտոզական վարկերի տոկոսադրույքների սպասումները 2009թ մարտին՝ ըստ բանկերի

Գծապատկեր 12: Հիփոթեքային վարկերի տոկոսադրույքների սպասումները 2009թ մարտին՝ ըստ բանկերի³

³ 1 բանկ չի տրամադրում հիփոթեքային վարկեր

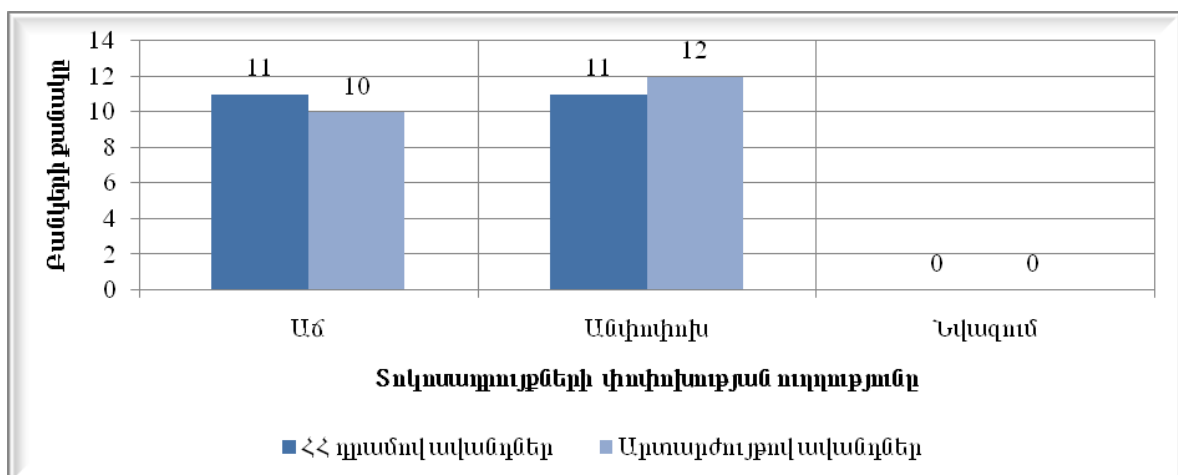
Գծապատկեր 13: Բիզնես, հիփոթեքային և սպառողական վարկերի փաստացի և առևտրային բանկերի կողմից սպասվող միջին տոկոսադրույքի համեմատական ներկայացում



Ինչպես երևում է գծապատկեր 13-ից, տոկոսադրույքների ամենամեծ փոփոխությունն ակնկալվում է բիզնես վարկերի գծով՝ շուրջ 3.7 տոկոսային կետ: Երկրորդ տեղում են հիփոթեքային վարկերը, որոնց մասով ակնկալվում է շուրջ 2.3 տոկոսային կետ փոփոխություն 2008թ նոյեմբերի փաստացի մակարդակի նկատմամբ: Սպառողական վարկերի տոկոսադրույքները, ըստ բանկերի սպասումների, 2009թ մարտին կբարձրանան 1.1 տոկոսային կետով և միջին հաշվով կկազմեն 20.9%:

Հարց 6: Նշել ավանդների տոկոսադրույքների փոփոխության ուղղությունը (աճ, անփոփոխ մակարդակ, նվազում) 2009թ մարտին 2008թ դեկտեմբերի նկատմամբ

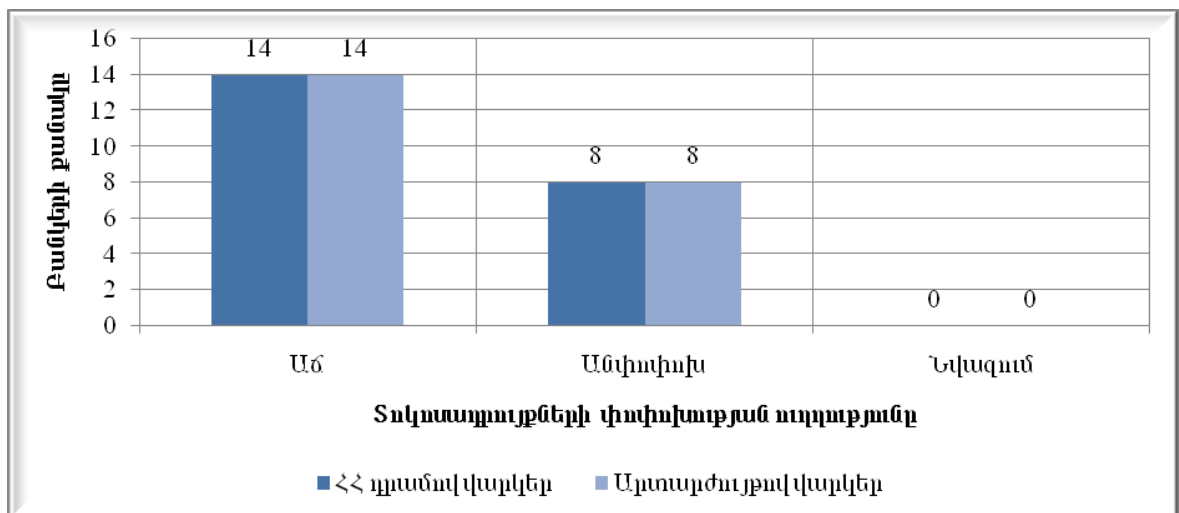
Գծապատկեր 14: Առևտրային բանկերի դասակարգումը՝ ըստ ավանդների սպասվող տոկոսադրույքների փոփոխության ուղղության



Գծապատկեր 14-ից երևում է, որ առևտրային բանկերի սպասումները գրեթե հավասարապես են բաշխվել տոկոսադրույքների աճի և անփոփոխ մակարդակի միջև, այսինքն՝ 2009թ մարտի դրությամբ առևտրային բանկերը ավանդների տոկոսադրույքների նվազման սպասումներ չունեն:

Հարց 7: Նշել վարկերի տոկոսադրույքների փոփոխության ուղղությունը (աճ,անփոփոխ մակարդակ, նվազում) 2009թ մարտին 2008թ դեկտեմբերի նկատմամբ

Գծապատկեր 15: Առևտրային բանկերի դասակարգումը՝ ըստ վարկերի սպասվող տոկոսադրույքների փոփոխության ուղղության



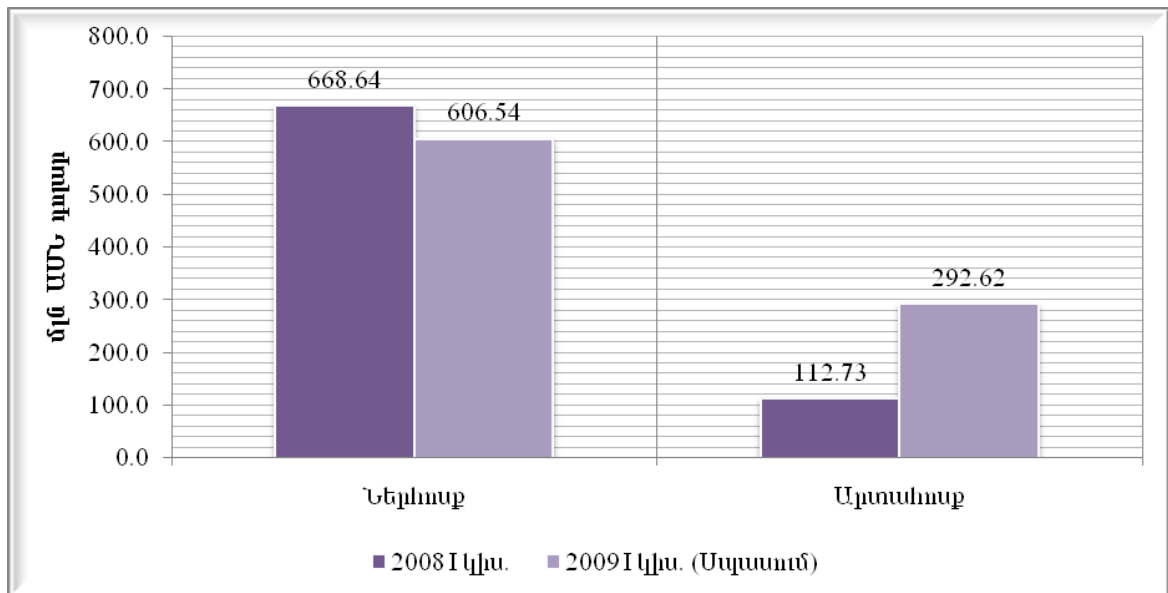
Գծապատկեր 15-ը ցույց է տալիս, որ 2009թ մարտին, ի տարբերություն ավանդների տոկոսադրույքների, վարկերի տոկոսադրույքների մասով առևտրային բանկերի մոտ գերակշռում են տոկոսադրույքի աճի սպասումները:

Հարց 8: Որքան կկազմի Ձեր բանկի միջոցով ֆիզիկական անձանց կողմից ստացվող և ուղարկվող փոխանցումների ծավալը 2009թ առաջին կիսամյակի ընթացքում

Աղյուսակ 3: Ֆիզիկական անձանց ոչ առևտրային փոխանցումների ծավալները 2009թ առաջին կիսամյակում՝ ըստ առևտրային բանկերի սպասումների

Ներհոսք (մլն դրամ)	Աճը նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի նկատմամբ	Արտահոսք (մլն դրամ)	Աճը նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի նկատմամբ
606.54	-9.29%	292.62	159.58%

Գծապատկեր 16: Ֆիզիկական անձանց ոչ առևտրային փոխանցումների ծավալի համեմատական ներկայացում



2009թ առաջին կիսամյակում, ըստ առևտրային բանկերի սպասումների, ակնկալվում է ֆիզիկական անձանց ոչ առևտրային փոխանցումների ներհոսքի ցուցանիշի 9.3% նվազում և արտահոսքի աճ շուրջ 159.58%-ով:

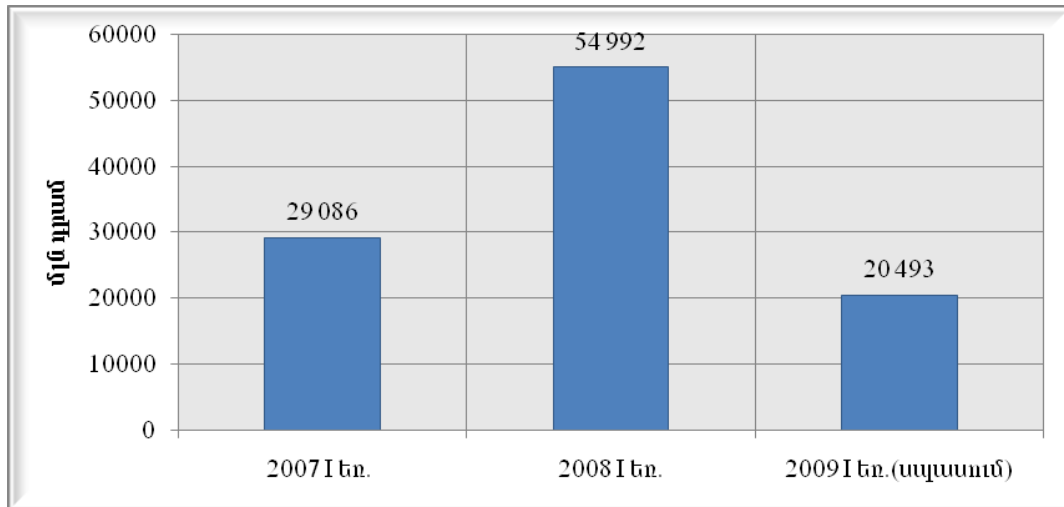
Հարց 9: Որքան կաճի Ձեր բանկի կանոնադրական կապիտալը 2009թ առաջին կիսամյակի ընթացքում

2009թ առաջին կիսամյակի ընթացքում 3 առևտրային բանկ ակնկալում է կապիտալի համալրում՝ 13.6 մլրդ դրամ ընդհանուր ծավալով: Ընդ որում՝ ամենամեծ համալրումը կազմելու է 10 մլրդ դրամ, ամենափոքրը՝ 638 մլն դրամ: Համալրվող կապիտալի շուրջ 85.5%-ը կամ 11.7 մլրդ դրամը լինելու է ոչ ռեզիդենտների հաշվին:

Հարց 10: Որքան կաճի Ձեր կողմից տրամադրված վարկերի ծավալը 2009թ մարտին և 2009թ հունիսին 2008թ դեկտեմբերի ակնկալվող մակարդակի նկատմամբ

2009թ մարտին առևտրային բանկերը ակնկալում են վարկերի ծավալի աճ շուրջ 20.5 մլրդ դրամով, իսկ 2009թ հունիսին 2009թ մարտի նկատմամբ՝ 27.9 մլրդ դրամով: 21 առևտրային բանկեր ակնկալում են վարկային պորտֆելի աճ և միայն մեկ բանկ՝ նվազում:

Գծապատկեր 17: Առևտրային բանկերի կողմից 2009թ մարտին սպասվող վարկերի զուտ տրամադրման ծավալների համեմատություն մախորդ 2 տարիների առաջին եռամսյակի համապատասխան ցուցանիշների հետ



Հարց 11: Որքան կաճի Ձեր կողմից տրամադրված հիփոթեքային վարկերի ծավալը 2009թ մարտին և 2009թ հունիսին 2008թ դեկտեմբերի ակնկալվող մակարդակի նկատմամբ

2009թ առաջին եռամսյակում առևտրային բանկերն ակնկալում են հիփոթեքային վարկերի ծավալի փոփոխություն 3.0 մլրդ դրամով, իսկ 2009թ երկրորդ եռամսյակում առաջին եռամսյակի նկատմամբ առևտրային բանկերի կարծիքով հիփոթեքային վարկերի պորտֆելը կաճի 2.9 մլրդ դրամով:

Հարց 12: Որքան կաճի Ձեր կողմից ներգրավված ցպահանջ և ժամկետային ավանդների ծավալը 2009թ մարտին և 2009թ հունիսին 2008թ դեկտեմբերի ակնկալվող մակարդակի նկատմամբ

Աղյուսակ 4: Ցպահանջ և ժամկետային ավանդների ծավալի աճի մասով առևտրային բանկերի սպասումները

	Ցպահանջ ավանդներ (մլն դրամ)	Ժամկետային ավանդներ (մլն դրամ)	Ընդամենը (մլն դրամ)
2009թ առաջին եռամսյակ	16872.2	21706.3	38578.5
2009թ երկրորդ եռամսյակ	11202.9	23103.4	34306.3

2009թ առաջին եռամսյակում առևտրային բանկերն ակնկալում են ավանդների ծավալի աճ 38.6 մլրդ դրամով, ընդ որում՝ 21 բանկ ակնկալում է աճ և միայն մեկ բանկ նվազում: 2009թ երկրորդ եռամսյակում գրեթե պահպանվում են 2009թ առաջին եռամսյակի աճի միտումները:

Այս հարցի շրջանակներում առևտրային բանկերին տրվել էր ևս մեկ հարց ավանդների արժույթային կառուցվածքի վերաբերյալ: Ստորև ներկայացնենք այս հարցի մասով ստացված ամփոփ արդյունքները.

Աղյուսակ 5: Դրամային ավանդների տեսակարար կշիռը ընդհանուր ավանդներում

	2007 (փաստացի)	2008 (փաստացի)	2009 (սպասում)
Մարտ	52.06%	57.95%	51.99%
Հունիս	50.34%	57.08%	51.09%

Աղյուսակ 5-ից երևում է, որ ինչպես 2009թ մարտին, այնպես էլ հունիսին առևտրային բանկերի կարծիքով դրամային ավանդների կշիռը ընդհանուր ավանդներում կրճատվելու է՝ համապատասխանաբար կազմելով 51.99% և 51.09%:

Հարց 13: Որքան կաճի Ձեր բանկի կողմից ոչ ռեզիդենտ ֆինանսական հաստատություններից ներգրավված պարտավորությունների ծավալը 2009թ մարտին 2008թ դեկտեմբերի սկնկալվող մակարդակի նկատմամբ.

2009թ առաջին եռամսյակում առևտրային բանկերն սկսնկալում են ոչ ռեզիդենտ ֆինանսական հաստատություններից ներգրավել 36.3 մլրդ դրամ, իսկ 2009թ երկրորդ եռամսյակում՝ 16.6 մլրդ դրամ:

2. Վարկային կազմակերպությունների եռամսյակային հարցման ամփոփում⁴

Հարց 1: Ձեր գնահատականներով՝ որքա՞ն կկազմի 2009թ. դեկտեմբերի գնաճը 2008թ. դեկտեմբերի նկատմամբ

Աղյուսակ 6: Ստացված արդյունքները

Գնաճի միջակայքը	Վարկ. կազմակերպությունների քանակ
<2.5%	2
2.5-5.5%	6
5.5-8.5%	6
>8.5%	8

Հարց 2: Ձեր գնահատականներով՝ որքա՞ն կկազմի 2009թ. հունվար-դեկտեմբերի տնտեսական աճը

Աղյուսակ 7: Ստացված արդյունքները

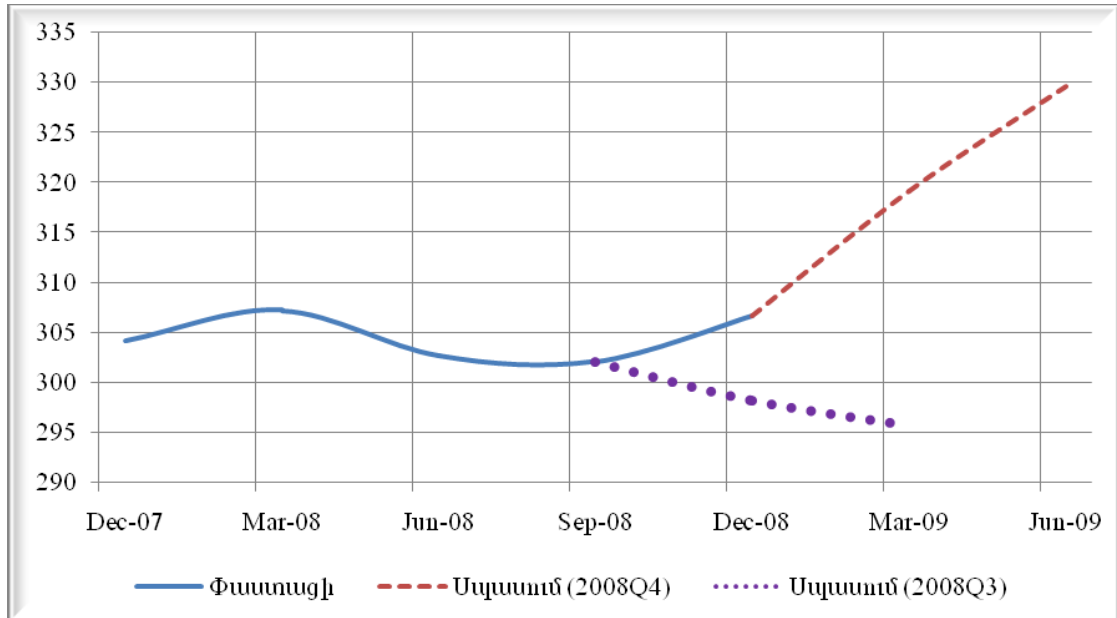
Տնտեսական աճի սպասումները	Վարկ. կազմակերպությունների քանակ
<8.5%	18
8.5-11.5%	3
>11.5%	1

Աղյուսակ 7-ից երևում է, որ վարկային կազմակերպությունների գերակշիռ մասը կարծում է, որ 2009թ հունվար-դեկտեմբերի տնտեսական աճը չի գերազանցի 8.5 %-ը:

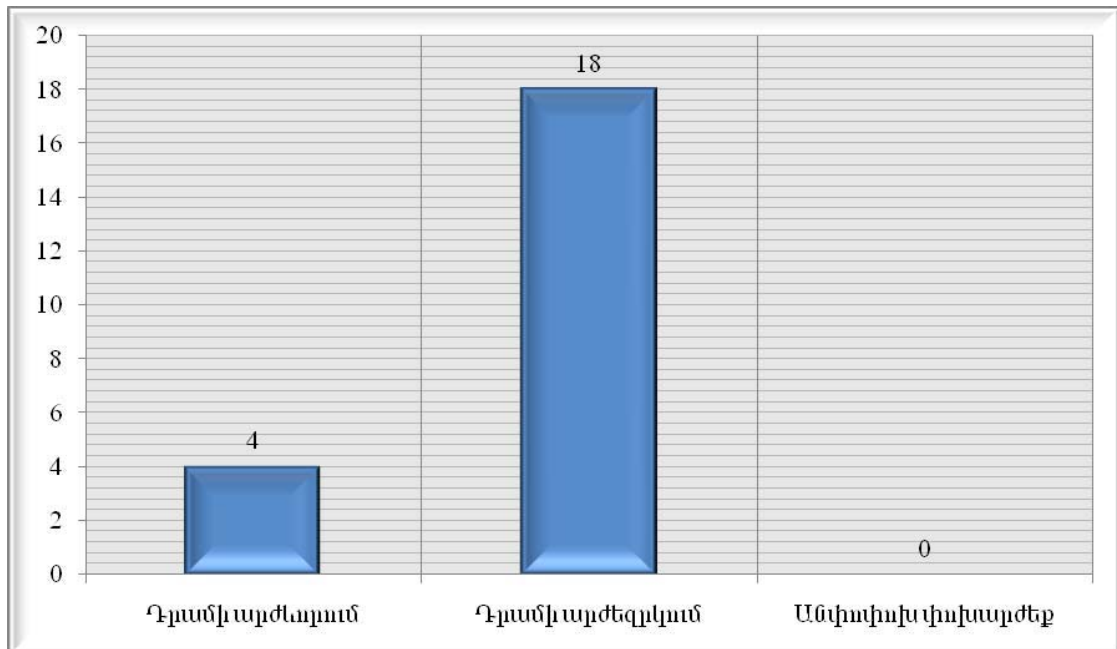
⁴ Վարկային կազմակերպությունների հարցմանը մասնակցել են բոլոր վարկային կազմակերպությունները, բացառությամբ «Քարդ ագրոկրեդիտ» և «Յունիվիզիոն» ունիվերսալ վարկային կազմակերպությունների

Հարց 3: Ձեր գնահատականներով որքան կլինի փոխարժեքը 2009թ մարտին և 2009թ հունիսին

Գծապատկեր 18: Վարկային կազմակերպությունների փոխարժեքի սպասումները



Գծապատկեր 19: Վարկային կազմակերպությունների դասակարգումը՝ ըստ նրանց կողմից սպասվող փոխարժեքի փոփոխության ուղղության



Հարց 4: Որքան կկազմի ՀՀ պետական պարտատոմսերի եկամտաբերությունը 2009թ մարտի դրությամբ

Այս հարցին պատասխանել են ընդամենը 2 վարկային կազմակերպություն⁵, որոնք ՊԿՊ-ի մասով 2009թ մարտին ակնկալում են 8.63%, պետական միջինժամկետ պարտատոմսերի մասով՝ 8.5% և պետական երկարաժամկետ պարտատոմսերի մասով 9.8% եկամտաբերության մակարդակ:

Հարց 5.1: Որքան կկազմեն Ձեր կողմից ներգրավվող դրամային և արտարժույթային փոխառությունների տոկոսադրույքները 2009թ մարտի դրությամբ

Աղյուսակ 8: Դրամային և արտարժույթային փոխառությունների մասով սպասվող տոկոսադրույքների նվազագույն և առավելագույն մակարդակները 2009թ մարտի դրությամբ

	Դրամային փոխառություններ		Արտարժույթային փոխառություններ	
	Կարճաժամկետ	Երկարաժամկետ	Կարճաժամկետ	Երկարաժամկետ
Նվազագույն	9.50%	6.83%	6.00%	6.00%
Առավելագույն	14.00%	16.00%	14.00%	16.00%

Հարց 5.2: Որքան կկազմեն Ձեր կողմից տրամադրվող դրամային և արտարժույթային վարկերի տոկոսադրույքները 2009թ մարտի դրությամբ.

Աղյուսակ 9: Դրամային և արտարժույթային վարկերի մասով սպասվող տոկոսադրույքների նվազագույն և առավելագույն մակարդակները 2009թ մարտի դրությամբ

	Դրամային վարկեր		Արտարժույթային վարկեր	
	Կարճաժամկետ	Երկարաժամկետ	Կարճաժամկետ	Երկարաժամկետ
Նվազագույն	15.00%	13.50%	15.00%	13.00%
Առավելագույն	24.00%	26.00%	24.00%	24.00%

⁵ Մնացած վարկային կազմակերպությունները չեն պատասխանել՝ պատճառաբանելով, որ առնչություն չունեն գործունեության այդ բնագավառի հետ

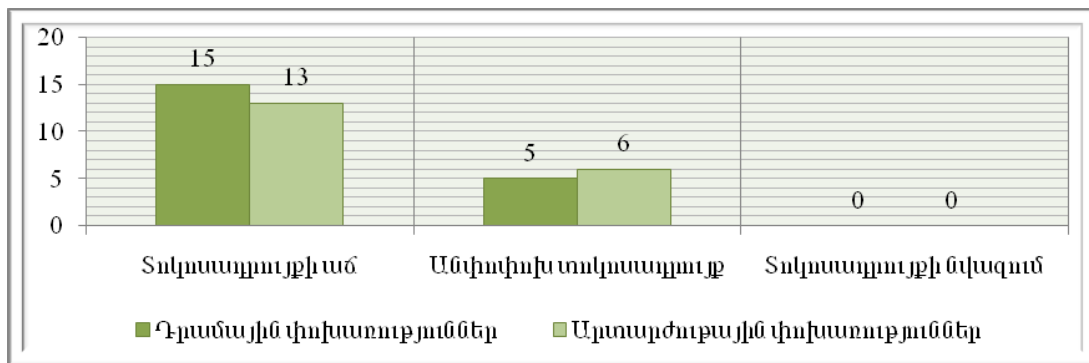
Հարց 5.3: Որքան կկազմեն Ձեր կողմից տրամադրվող բիզնես, սպառողական և հիփոթեքային վարկերի տոկոսադրույքները 2009թ մարտի դրությամբ.

Աղյուսակ 10: Բիզնես, սպառողական և հիփոթեքային վարկերի սպասվող տոկոսադրույքների նվազագույն և առավելագույն մակարդակները 2009թ մարտի դրությամբ

	Բիզնես վարկեր	Սպառողական վարկեր	Հիփոթեքային վարկեր
Նվազագույն	15.00%	16.95%	12.85%
Առավելագույն	24.00%	26.00%	24.00%

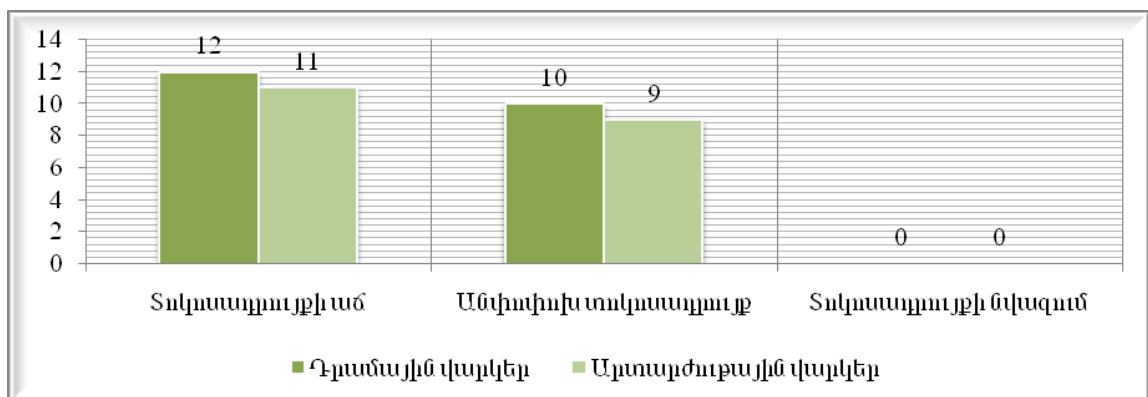
Հարց 6: Նշել փոխառությունների տոկոսադրույքների փոփոխության ուղղությունը (աճ,անփոփոխ մակարդակ, նվազում) 2009թ մարտին 2008թ դեկտեմբերի նկատմամբ

Գծապատկեր 20: Վարկային կազմակերպությունների դասակարգումը՝ ըստ փոխառությունների սպասվող տոկոսադրույքների փոփոխության ուղղության



Հարց 7: Նշել վարկերի տոկոսադրույքների փոփոխության ուղղությունը (աճ,անփոփոխ մակարդակ, նվազում) 2009թ մարտին 2008թ դեկտեմբերի նկատմամբ

Գծապատկեր 21: Վարկային կազմակերպությունների դասակարգումը՝ ըստ վարկերի սպասվող տոկոսադրույքների փոփոխության ուղղության



Հարց 8: Որքան կաճի Ձեր կազմակերպության կանոնադրական կապիտալը 2009թ առաջին կիսամյակի ընթացքում

2009թ առաջին կիսամյակի ընթացքում վարկային կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալը կաճի 2.0 մլրդ դրամով, այդ թվում՝ 1.7 մլրդ դրամ ոչ ռեզիդենտների հաշվին:

Հարց 9: Որքան կաճի Ձեր կողմից տրամադրված վարկերի ծավալը 2009թ մարտին և 2009թ հունիսին 2008թ դեկտեմբերի ակնկալվող մակարդակի նկատմամբ

Ըստ վարկային կազմակերպությունների սպասումների՝ 2009թ առաջին եռամսյակի ընթացքում իրենց կողմից տրամադրվող վարկերի ծավալը կաճի 4.1 մլրդ դրամով, իսկ 2009թ երկրորդ եռամսյակում՝ 6.2 մլրդ դրամով:

Հարց 10: Որքան կաճի Ձեր կողմից տրամադրված հիփոթեքային վարկերի ծավալը 2009թ մարտին և 2009թ հունիսին 2008թ դեկտեմբերի ակնկալվող մակարդակի նկատմամբ

Վարկային կազմակերպությունները ակնկալում են, որ 2009թ առաջին եռամսյակի ընթացքում իրենց հիփոթեքային վարկերի պորտֆելը կնվազի 17 մլն դրամով, իսկ 2009թ երկրորդ եռամսյակում կաճի 414 մլն դրամով:

Հարց 12: Որքան կաճի Ձեր կողմից ներգրավված փոխառությունների ծավալը 2009թ մարտին և 2009թ հունիսին 2008թ դեկտեմբերի ակնկալվող մակարդակի նկատմամբ

Այս հարցի մասով ստացվել են հետևյալ արդյունքները. 2009թ առաջին եռամսյակում փոխառությունների աճը կկազմի 545 մլն դրամ, իսկ երկրորդ եռամսյակում՝ 880 մլն դրամ:

Հարց 13: Որքան կաճի Ձեր կողմից ոչ ռեզիդենտ ֆինանսական հաստատություններից ներգրավված պարտավորությունների ծավալը 2009թ մարտին և 2009թ հունիսին 2008թ դեկտեմբերի ակնկալվող մակարդակի նկատմամբ.

Վարկային կազմակերպությունները 2009թ առաջին եռամսյակում ակնկալում են ոչ ռեզիդենտ ֆինանսական հաստատություններից ներգրավել 4.7 մլրդ դրամ, իսկ երկրորդ եռամսյակում՝ 3.5 մլրդ դրամ:



ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ

ՎԻՃԱԿԱԳՐՈՒԹՅԱՆ ՎԱՐՉՈՒԹՅՈՒՆ

ԴՐԱՄԱՎԱՐԿԱՅԻՆ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԱԳՐՈՒԹՅԱՆ ԲԱԺԻՆ