

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ



**ԲԱՅ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ
ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ
3-րդ եռամսյակի**

Միջանկյալ հաշվետվություն

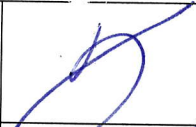

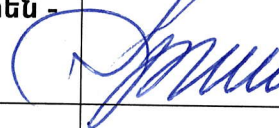



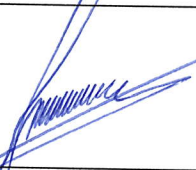
ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5
հեռ. (+374 10) 59 22 59, էլ. փոստ՝ unibank@unibank.am
[հնտերնետային կայք՝ www.unibank.am](http://www.unibank.am)

Եռամսյակի Հաշվետվություն թիվ 03, 20.10.2020թ.

Երևան 2020

Բանկի Վարչության հայտարարությունը

Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն Բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, իսկ կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է Բանկի ընդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը ու ներառում է այն հիմնական ռիսկերի նկարագիրը, որոնց հետ առնչվել կամ առնչվում է Բանկը:

Մերոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն		20.10.2020թ
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ		20.10.2020թ
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		20.10.2020թ
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և Ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն		20.10.2020թ
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության անդամ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		20.10.2020թ
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության անդամ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		20.10.2020թ
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն		20.10.2020թ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին

« 30 » ՄԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 2020թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.07.20_30.09.20	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.20_30.09.20	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան (ստուգված) 01.07.19_30.09.19	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.19_30.09.19 (ստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	5,410,820	14,434,307	4,592,227	14,130,800
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(2,317,057)	(7,078,987)	(2,342,034)	(6,944,886)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		3,093,763	7,355,320	2,250,193	7,185,914
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	50,261	1,572,325	853,371	2,200,447
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(137,335)	(435,410)	(156,900)	(430,168)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		(87,074)	1,136,915	696,471	1,770,279
Եկամուտ շահաբաժիններից					
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	171,849	1,407,244	740,263	1,435,272
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	116,211	428,239	220,568	628,560
Գործառնական եկամուտներ		3,294,749	10,327,718	3,907,495	11,020,025
Զուտ մասհանումների ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(1,038,193)	(3,193,287)	(829,885)	(3,166,372)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(935,886)	(3,015,961)	(1,142,457)	(3,268,189)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(973,346)	(3,159,582)	(1,366,888)	(3,421,839)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10				
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		347,324	958,888	568,265	1,163,625
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(97,307)	(190,434)	(127,730)	(189,895)
Շահույթ (վնաս) հարկումից հետո		250,017	768,454	440,535	973,730
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուրագված շահույթ	12				
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ					
Այլ բվում					
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս					
Չվերահսկվող բաժնեմաս					

Հաշվապետական վավերացման ամսաթիվը_14.10.2020թ.

ԿՏ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 2020թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.20_30.09.20	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.19_30.09.19
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	(116,940)	(49,953)
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ		(28,773)
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	21,049	15,745
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	(95,891)	(62,981)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	672,563	910,749
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.10.2020թ.

ԿՏ



ԳԼԿԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ
 ՄԵՆԵՐՈՒ ՇՊՈՒՐՈՒՄ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ֆինանսական վիճակի մասին
« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 2020թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ		Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջանի վերջի դրությամբ 30.09.2020	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված) 31.12.2019
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	34,798,473	49,575,707
1.2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	16,694,581	23,298,518
1.3	Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	14.1	9,408	912
1.4	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ	16	152,087,884	141,401,217
1.5	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	2,503,456	3,353,992
1.6	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	14,517,204	14,416,575
1.7	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	11,314,772	11,471,386
1.8	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11		
1.9	Կանխավճար շահութահարկի գծով	21.1	234,401	
1.10	Այլ ակտիվներ	21	5,928,041	5,497,108
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		238,088,220	249,015,415
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	12,289,770	7,387,238
2.2	Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	22.1	3,874	21,150
2.3	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	172,664,252	189,738,550
2.4	Փոխառություն	23.1	6,353,842	5,907,632
2.5	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	9,926,354	9,523,655
2.6	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	27.2	189,341	305,561
2.7	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	274,445	298,151
2.8	Այլ պարտավորություններ	27	1,888,035	2,007,732
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		203,589,913	215,189,669
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	20,489,653	20,489,653
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		9,605,638	9,605,638
3.3	Պահուստներ՝		2,016,373	2,012,631
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		608,509	508,876
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		1,407,864	1,503,755
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)		2,386,643	1,717,824
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր			
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փոքրամասնության բաժնեմաս			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		34,498,307	33,825,746
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		238,088,220	249,015,415

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2020թ.

ԿՏ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 2020թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնառքայումների հրապարակումից հետո	Կամուրջային ֆինանսական արժեքի միջոցով ստացված ֆինանսական արժեքների նկատմամբ	Դրամային հոսքերի հեջավորում	Այլ բնթային արժեքների ներդրումներ/տարբերություններ	Օրայնացված շահաբաժիններ	Միջանկյալ շահաբաժիններ	Ընդամենը	Գլխավոր պահուստ	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված կապիտալ	Ցուտ գումարը											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)														
1. Մնացորդ նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2019 թ. (ստուգված/չստուգված)	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	448,298	-	(255,830)	-	1,495,348	765,337	-	-	-	32,548,444
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
2. Վերահաշվարկված մնացորդը	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	448,298	-	(255,830)	-	1,495,348	765,337	-	-	-	32,548,444
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ քաժմնետոմսերի (քաժմնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														-
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված քաժմնետոմսերի (քաժմնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
4. Համապարփակ եկամուտ														
5. Շահութաբաժիններ										(1,807)				(1,807)
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված աժանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝					60,578		(39,962)		(23,018)	913,154				910,752
7.1. Մասնամուծներ գլխավոր պահուստին					60,578					(60,578)				-
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում									(23,018)					(23,018)
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							(39,962)			973,732				933,770
8. Մնացորդ նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 Սեպտեմբերի 2019թ. (ստուգված/չստուգված)	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	508,876	-	(295,792)	-	1,472,330	1,676,684	-	-	-	33,457,389

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)														
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2020 թ. (ստուգված/ստուգված)	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	508,876	-	52,872	-	1,450,883	1,717,824	-	-	-	33,825,746
9.1. Հաշվապահական հաշվառման բարդակամային փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10. Վերահաշվարկված մնացորդը	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	508,876	-	52,872	-	1,450,883	1,717,824	-	-	-	33,825,746
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
12. Այլ համապարփակ եկամուտ														-
13. Շահութաբաժիններ														-
14. Մեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝						99,634	(95,891)		-	668,819				672,562
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին						99,634				(99,634)				-
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճ/նվազում									-					-
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							(95,891)			768,453				672,562
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 Սեպտեմբերի 2020թ.	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	608,510	-	(43,019)	-	1,450,883	2,386,643	-	-	-	34,498,308

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2020թ.

ԿՏ



Մեծարար
Գեորգի Գրիգորյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 « 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 2020թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.09.2019	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2020
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		6,744,286	5,489,793
Ստացված տոկոսներ		14,081,649	13,045,893
Վճարված տոկոսներ		(7,067,853)	(7,612,072)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		1,481,047	1,599,142
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(430,169)	(435,410)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		1,014,549	990,541
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		1,467,523	1,437,383
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		1,770,997	1,328,427
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(3,226,184)	(2,962,946)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(2,347,273)	(1,901,165)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		16,428,225	(30,501,717)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(8,422,465)	(17,097,510)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(8,785,829)	(16,883,180)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		393,108	850,536
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		202,751	-
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(232,495)	(1,064,866)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		24,850,690	(13,404,207)
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		27,486,294	(13,231,202)
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(2,635,604)	(173,005)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		23,172,511	(25,011,924)
Վճարված շահութահարկ		(266,992)	(453,358)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		22,905,519	(25,465,282)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		(1,013,864)	366,459
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		(113,277)	7,618,883
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(412,712)	(336,357)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(278,851)	(341,923)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		518,179	37,269
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(309,944)	(84,918)
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(1,610,469)	7,259,413
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(224,070)	-
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(58,611)	(207,734)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		3,500,001	3,500,000
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		1,811,498	(996,500)
Բանկի կողմից բողոքված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		403,714	402,699
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		5,432,532	2,698,465
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(893,928)	768,551
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)		25,833,654	(14,738,853)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	32,049,007	49,575,707
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	57,882,661	34,836,854

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2020թ.
 ԿՏ



Յունիբանկ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ներկայացնում է՝

- Բանկի բիզնես արդյունքների և զարգացման իրական պատկերի նկարագիրը
- Բանկի հետագա հնարավոր զարգացման նկարագիրը հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար
- Հաշվետու ժամանակաշրջանում տեղի ունեցած կարևոր դեպքերի նկարագիրը

Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	2017թ. (աուդիտ անցած)	2018թ. (աուդիտ անցած)	2019թ. (աուդիտ անցած)	2020թ. 1-ին եռամսյակ (աուդիտ չանցած)	2020թ. 2-րդ եռամսյակ (աուդիտ չանցած)	2020թ. 3-րդ եռամսյակ (աուդիտ չանցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի զծով ծախսի նվազեցումից հետո	67,602	931,297	1,326,981	181,449	518,437	768,454
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	35,334,279	33,176,713	33,165,728	33,897,671	34,027,261	34,145,022
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	0.2%	2.8%	4.0%	2.2%	3.1%	3.0%
Զուտ շահույթ շահութահարկի զծով ծախսի նվազեցումից հետո	67,602	931,297	1,326,981	181,449	518,437	768,454
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	191,844,966	199,485,446	226,843,697	244,961,383	239,961,426	239,493,125
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	0.0%	0.5%	0.6%	0.3%	0.4%	0.4%
Զուտ շահույթ շահութահարկի զծով ծախսի նվազեցումից հետո	67,602	931,297	1,326,981	181,449	518,437	768,454
Գործառնական եկամուտ	13,454,274	14,762,553	14,502,166	3,620,216	7,032,969	10,327,718
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	0.5%	6.3%	9.2%	5.0%	7.4%	7.4%
Գործառնական եկամուտ	13,454,274	14,762,553	14,502,166	3,620,216	7,032,969	10,327,718
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	191,844,966	199,485,446	226,843,697	244,961,383	239,961,426	239,493,125
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	7.0%	7.4%	6.4%	5.9%	5.9%	5.8%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	191,844,966	199,485,446	226,843,697	244,961,383	239,961,426	239,493,125
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	35,334,279	33,176,713	33,165,728	33,897,671	34,027,261	34,145,022
Սեփական կապիտալի մուտիպլիկատոր (EM)	5.43	6.01	6.84	7.23	7.05	7.01
Զուտ տոկոսային եկամուտ	10,491,356	10,518,060	10,136,153	2,507,961	4,261,557	7,355,320

Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	148,972,966	151,855,857	167,324,156	180,158,372	179,911,025	180,735,495
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	7.0%	6.9%	6.1%	5.6%	4.8%	5.4%
Տոկոսային եկամուտ	22,296,742	20,008,220	19,469,982	4,919,554	9,023,487	14,434,307
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	148,972,966	151,855,857	167,324,156	180,158,372	179,911,025	180,735,495
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	15.0%	13.2%	11.6%	11.0%	10.1%	10.7%
Տոկոսային ծախսեր	11,805,386	9,490,160	9,333,829	2,411,593	4,761,930	7,078,987
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	154,817,860	164,735,879	191,193,293	208,412,078	202,865,573	202,457,734
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	7.6%	5.8%	4.9%	4.7%	4.7%	4.7%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	67,602	931,297	1,326,981	181,449	518,437	768,454
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	203,732,963	204,896,525	204,896,525	204,896,525	204,896,525	204,896,525
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	0.3	4.5	6.5	0.9	2.5	3.8
Սպրեդ	7.3%	7.4%	6.8%	6.3%	5.4%	6.0%

Ակտիվները կազմել են 238.1 մլրդ դրամ՝ նվազելով 10.9 մլրդ դրամով՝ նախորդ ֆինանսական տարվա վերջի ցուցանիշի համեմատ: Վարկային ներդրումները կազմել են 152.1 մլրդ դրամ, կամ ընդհանուր ակտիվների 63.9%-ը: Պարտավորությունների ծավալը կազմել է 203.6 մլրդ դրամ՝ նվազելով 11.6 մլրդ դրամով նախորդ ֆինանսական տարվա վերջի ցուցանիշի համեմատ:

Պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ կազմել են 172.7 մլրդ դրամ՝ նվազելով 17.1 մլրդ դրամով նախորդ տարվա վերջին ցուցանիշի համեմատ: Վերջինս հիմնականում նվազել է իրավաբանական անձանցից ներգրաված ցպահանջ միջոցների նվազման հաշվին:

Բանկի կապիտալը

Կապիտալի համարժեքության նորմատիվը 2020թ. սեպտեմբերին կազմել է 14.46%՝ 2020թ. հունիսի համեմատ նվազելով 0.38 տոկոսային կետով, ռիսկով կշռված ակտիվների աճի հաշվին: Կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը գերազանցում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված նվազագույն մակարդակը (12%): 30.09.2020թ. դրությամբ նորմատիվային կապիտալը կազմել է 31.0 մլրդ. դրամ:

Զուտ շահույթը 9 ամիսների արդյունքներով կազմել է 768,454 հազ ՀՀ դրամ:

Մանրածախ բիզնես

Մանրածախ բիզնեսում Բանկի աշխատանքն ուղղված էր գործիքակազմի կատարելագործմանը, բիզնես գործընթացների օպտիմալացմանը, հաճախորդների հետ հետադարձ կապի ուժեղացման միջոցով սպասարկման որակի բարձրացմանը:

Վարկավորման տոկոսադրույքի նվազեցման ուղղությամբ կենտրոնական բանկի քաղաքականության շրջանակներում Բանկն առաջարկել է հաճախորդներին առավել գրավիչ պայմաններ: Կայուն աճ արձանագրվել է ապրանքների և կենցաղային տեխնիկայի ձեռքբերման համար սպառողական վարկերի, ոսկու գրավով վարկերի գծով:

Բանկը շարունակել է ֆինանսավորման արժեքի նվազեցման քաղաքականությունը՝ ժամկետային ավանդների համար սահմանելով չափավոր տոկոսադրույքներ:

Կորպորատիվ բիզնես

Միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ռազմավարությանը համահունչ, 2020թ. 3-րդ եռամսյակի ընթացքում Յունիբանկը շարունակել է ակտիվ քայլերը՝ նպատակաուղղված հիշյալ սեգմենտի համար վարկային միջոցների հասանելիության բարձրացմանը: Կենտրոնանալով թիրախային սեգմենտների վրա՝ կորպորատիվ բիզնեսի ստորաբաժանման ջանքերն ակտիվորեն ուղղված էին շինարարության, սպասարկման ոլորտների, այդ թվում հյուրանոցային և ռեստորանային բիզնեսի ֆինանսավորմանը:

Սպասարկման ցանց, հաճախորդային բազա

30.09.2020թ-ի դրությամբ Յունիբանկի սպասարկման ցանցը ներառում էր 53 մասնաճյուղ Հայաստանում և Արցախում, 95 պրոմո կետ, 126 բանկոմատ, 143 վճարային տերմինալ: Մոսկվայում գործում է Բանկի ներկայացուցչությունը, որն օժանդակում է օտարերկրյա հաճախորդների ներգրավմանը:

Տարվա ընթացքում Բանկը սպասարկել է ավելի քան 340,000 հաճախորդների:

Դրամական փոխանցումների սպասարկման ոլորտում շարունակվում է նկատվել ծավալների չնչին փոփոխություն, ինչը պայմանավորված է բանկի միջոցով ստացվող ֆիզիկական անձանց միջազգային ոչ առևտրային փոխանցումների համանման ծավալներով:

2020թ. ռազմավարական առաջնահերթությունները

Կորոնավիրուսի համավարակի պայմաններում, ինչպես նաև վերջին ամիսների իրադարձությունները հանգեցրել են Բանկի հետագա զարգացման խնդիրներն ու առաջնահերթությունները, և Բանկի ղեկավարությունը վերանայում է տարեկան կանխատեսումները՝ վերլուծելով Յունիբանկի զարգացման տարբեր սցենարներ:

Քաղաքացիների և բիզնեսի օժանդակությանը միտված քայլերի շրջանակում Յունիբանկը մասնակցում է կառավարության՝ փոքր և միջին բիզնեսի խթանման, սոցիալական աջակցության նպաստների վճարման ծրագրերին, վարկերի գծով մարումների հետաձգման հնարավորության տրամադրմանը, վարկերի վերակառուցման հնարավորությանը, հաճախորդների հետ անմիջական շփումն առավելագույնս սահմանափակելու նպատակով ներդրվել է մոբայլ բանկինգի համակարգին հեռավար միացման հնարավորություն:

Յունիբանկի կողմից հաստատված ռազմավարության շրջանակներում սահմանվել են 2020թ. զարգացման հետևյալ առանցքային առաջնահերթությունները՝

- Տեխնոլոգիական կատարելագործում, թվային հարթակի վաճառքի զարգացում,
- Վարկավորման բնագավառում արհեստական բանականության տեխնոլոգիաների հետագա զարգացում,
- Հաճախորդահեն մոտեցման զարգացում և հաճախորդների պահանջմունքների խորը վերլուծության հիման վրա՝ սպասարկման և գործիքակազմի ձևավորում նաև նրանց կոնտրազենտների համար
- Յունիբանկի ֆինանսական արդյունավետության և դիրքերի բարելավման ապահովում բանկային համակարգում, Բանկի ներդրումային գրավչության բարձրացում:

Հաշվետու Ժամանակաշրջանի ընթացքում տեղի ունեցած կարևոր դեպքերի նկարագիրը

Այսօր Յունիբանկը ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: Բանկի Խորհրդի մշակած ռազմավարությանը համապատասխան Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններն են մանրածախ բիզնեսը և աջակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկատիրությանը:

ԲԱՆԿԻ ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆԸ և ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

Յունիբանկը դինամիկ զարգացող իննովացիոն բանկ է, որն իր հաճախորդներին տրամադրում է մանրածախ և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների լայն տեսականի:

Բանկն իր առաքելությունն է համարում նպաստել Հայաստանի Հանրապետության տնտեսության զարգացմանը, իր հաճախորդների, բաժնետերերի և գործընկերների ֆինանսական վիճակի բարելավմանը, ինչպես նաև՝ որալյալ ֆինանսական ծառայությունների նկատմամբ հասարակության պահանջարկի բավարարմանը:

ՄԵՐ ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

- ուշադիր և ազնիվ վերաբերմունք հաճախորդների նկատմամբ
- ուժեղ թիմ և արդյունքին նպատակաուղղվածություն
- հասարակության վստահություն

- ապրանքանիշի բարձր ճանաչելիություն և հեղինակություն
- հուսալիություն և կայունություն

ՄԵՆՔ ՁԳՏՈՒՄ ԵՆՔ

- ամրապնդել և ընդլայնել բանկի դիրքերը ֆինանսական շուկայում
- ապահովել ծառայությունների մատուցման բարձր որակ և կատարելագործել սպասարկման գործընթացը
- բարձրացնել պահանջված բանկային ծառայությունների հասանելիության մակարդակը
- ներդնել բիզնեսի վարման թափանցիկ մոդելի և կորպորատիվ կառավարման լավագույն փորձը
- բարձրացնել բանկի ներդրումային գրավչություն

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սոցիալական պատասխանատվության սկզբունքներին համաձայն Յունիբանկը մշտապես ամենագործուն մասնակցությունն է ցուցաբերում երկրի հասարակական կյանքում՝ իր ուժերն ուղղորդելով ենթակառուցվածքների զարգացմանն ու նոր աշխատատեղերի ստեղծմանը: Յունիբանկը տնտեսական և սոցիալական ծրագրերի պատասխանատու մասնակից է: Բանկն ակտիվ մասնակցություն է ցուցաբերում բարեգործական և հովանավորչական ծրագրերում, որոնք ուղղված են կրթության, մշակույթի և սպորտի ոլորտների զարգացմանը, ինչպես նաև բնակչության ֆինանսական գրագիտության բարձրացմանը:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԷԹԻԿԱ

Բանկում փոխգործակցությունը կառուցված է անհատի հարգանքի և արդյունքին հասնելու հիման վրա՝ նպատակ ունենալով հաջող կերպով լուծելու մասնագիտական խնդիրները և պահպանելու կառուցողական հարաբերությունները անձնակազմում: Մենք աշխատում ենք համապատասխանել գործարար էթիկայի սկզբունքներին, պահպանելով գործող օրենքները, ինչպես նաև բանկում սահմանված նորմերն ու կանոնները:

ՇՐՋԱԿԱ ՄԻՋԱՎԱՅՐԻ ՊԱՇՏՊԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ձգտում է հետևել շրջակա միջավայրի պաշտպանության սկզբունքներին: Վարկավորման ծրագրերի իրականացման ժամանակ բանկը հաշվի է առնում շրջակա միջավայրի պաշտպանության ստանդարտների համապատասխանության փաստը և նախապատվություն է տալիս էկոլոգիապես մաքուր ապրանքների արտադրությանն ու ռեսուրսախնայող գործունեություն իրականացնող ծրագրերի վարկավորմանը: Բանկն իր գործունեության ընթացքում ձգտում է նվազագույնի հասցնել այն նախագծերի ֆինանսավորումը, որոնք կարող են բացասական ազդեցություն թողնել շրջակա միջավայրի վրա:

ՏՎՅԱԼ ԺԱՄԱՆԱԿԱՀԱՏՎԱԾԻ ԿԱՐԵՈՐ ԻՐԱԴԱՐՁՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Իր հաճախորդների հարմարության համար Յունիբանկը թողարկեց Visa դուալ բազմարժույթային քարտեր, որոնք կարելի է օգտագործել և անհպում և սովորական եղանակով: Visa payWave հնարավորություն են տալիս կատարել գնումներ ավելի անվտանգ եղանակով՝ առանց քարտը երրորդ անձանց փոխանցելու: Քարտապանը վճարումը կատարում է ինքնուրույն: Մինչև 20 000 ՀՀ դրամ գործարքների դեպքում PIN կոդ չի պահանջվում:

Յունիբանկը միշտ ակտիվ զարգացրել է անկանխիկ վճարումների մշակույթը Հայաստանում՝ հարմար և ժամանակակից ծառայություններ մատուցելով քարտապաններին: Հայաստանում թողարկված Visa քարտերի թվով առաջատար դիրքի համար Յունիբանկը «Largest Visa Issuance in Armenia» անվանակարգում արժանացել է Visa միջազգային վճարային համակարգի մրցանակին:

Հաճախորդների սպասարկման գործընթացն ավելի հարմարավետ դարձնելու նպատակով, EasyPay վճարահաշվարկային ընկերությունը և Յունիբանկն ընդլայնում են համագործակցությունը: 2020 թվականի հուլիսից սկսած Յունիբանկի հաճախորդները կարող են իրականացնել վարկի մարումներ և փոխանցումներ իրենց բանկային հաշիվներին EasyPay-ի ավելի քան 2000 տերմինալներով և Easywallet հավելվածով: Բոլոր վճարումներն կատարվում են օնլայն ռեժիմում՝ հաշված րոպեների ընթացքում:

Յունիբանկը թարմացրել է անգրավ սպառողական վարկերի սքորինգային համակարգը /վարկարժանության գնահատական/ ներդնելով արհեստական բանականության տեխնոլոգիան: Արհեստական բանականության տեխնոլոգիան հնարավորություն կտա ավելի արագ և որակյալ մշակել մեծ ծավալի տեղեկատվություն, վերլուծել հաճախորդների տվյալները և ավելի մեծ ճշգրտությամբ կառուցել նրանց պրոֆիլը: Արդյունքում, բանկը, խնայելով ժամանակը և միջոցները, կկարողանա էլ ավելի օպտիմալացնել վարկերի գծով որոշումների ընդունման գործընթացը, բարձրացնել ռիսկերի գնահատման որակը և բարելավել բարեխիղճ հաճախորդների սպասարկումը՝ նրանց առաջարկելով վարկավորման ավելի լավ պայմաններ:

Հայաստանի բանկային պամտության մեջ առաջին անգամ հայկական բանկի պարտատոմսերը ցուցակվել են Ռուսաստանում: Յունիբանկի 10-րդ թողարկման 5,25% եկամտաբերությամբ անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերը ներառվել են Մոսկվայի բորսայի ցուցակման երրորդ հարթակում: Պարտատոմսերով առևտուրը սկսվեց ս.թ. օգոստոսի 4-ից (ISIN – AMUNIBB2AER2):

Յունիբանկը Ռուսաստանում ցուցակման մասին որոշում է կայացրել՝ հաշվի առնելով ռուսաստանյան ներդրողների մեծ հետաքրքրությունը բանկի դոլարային պարտատոմսերի նկատմամբ: Մոսկվայի բորսայում երկրորդային ցուցակումը հնարավորություն կտա ռուսաստանյան ներդրողներին ձեռքբերել հայաստանյան բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսեր պարզեցված ընթացակարգով՝ առանց Հայաստանում բանկային կամ արժեթղթերի հաշիվներ բացելու: Յունիբանկի պարտատոմսերը կարող են ձեռքբերել ինչպես ֆիզիկական, այնպես էլ իրավաբանական անձինք: Պարտատոմսերի առքուվաճառքի գնանշմամբ զբաղվելու է GX2 միջազգային խմբի կազմում ընդգրկված «Զի Էքս Թու Ինվեստ» (GX2 Invest) ընկերությունը:

Սիսիանում բացվեց Յունիբանկի 52-րդ մասնաճյուղը: Յունիբանկը սահմանամերձ շրջանների դպրոցներին իր աջակցության ծրագրի շրջանակներում Սիսիանի Շաղատի միջնակարգ դպրոցում ստեղծել էր ժամանակակից համակարգչային դասարան, ինչպես նաև մարզադահլիճին նվիրել էր մարզագույք և տատամի՝ ձյուդոյի խմբակի մարզումների համար: Յունիբանկը նոր մասնաճյուղ բացեց Ապարան քաղաքում: Սա Յունիբանկի 53-րդ մասնաճյուղն է: Նորաբաց մասնաճյուղը գտնվում է Ապարան, Բաղրամյան 24 հասցեում: Տարածքի ընտրությունը կատարվել է՝ ելնելով տվյալ բնակավայրում բանկային ծառայությունների նկատմամբ առկա պահանջարկից և բիզնես միջավայրից:

Յունիբանկը սեպտեմբերի 1-ին թողարկել է 5 մլն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր ծավալով արժեկտրոնային պարտատոմսեր՝ 5.25% տարեկան եկամտաբերությամբ: Պարտատոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100 ԱՄՆ դոլար, ձեռքբերման նվազագույն փաթեթը՝ 1000 ԱՄՆ դոլար, ինչը արժեթղթերը հասանելի է դարձնում ներդրողների, այդ թվում՝ ֆիզիկական անձանց

լայն շրջանակի համար: Պարտատոմսերի մարումը տեղի կունենա 36 ամիս հետո: Թողարկման տեղաբաշխումն ավարտվեց սեպտեմբերին, որից հետո պարտատոմսերը ցուցակվել են AMX Հայաստանի ֆոնդային բորսայում:

Յունիբանկում ձեռնարկների համար մեկնարկել է ակցիա, որի շրջանակներում կարելի է կատարել SWIFT միջազգային դրամական փոխանցումներ անվճար կամ իջեցված սակագնով: Ակցիայից կարող են օգտվել ինչպես նոր, այնպես էլ գործող հաճախորդները:

«Առաջին տարին Յունիբանկի հետ» փաթեթը նախատեսված է այն ձեռնարկների համար, որոնք կցանկանան իրենց շրջանառությունը տեղափոխել Յունիբանկ: Փաթեթի արժեքը կազմում է 10 000 ՀՀ դրամ տարեկան:

Յունիբանկը սեպտեմբերի 10-ին թողարկել է դրամային պարտատոմսեր արժեկտրոնային բարձր եկամտաբերությամբ՝ 10,5% տարեկան: Թողարկման ծավալը կազմում է 500 մլն ՀՀ դրամ, մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը՝ 10 000 ՀՀ դրամ: Պարտատոմսերի մարման ժամկետը սահմանվել է 27 ամիս: Արժեկտրոնային եկամուտը կվճարվի եռամսյակը մեկ: Թողարկման տեղաբաշխումն ավարտվել է ընդամենը մի քանի օր հետո, որից հետո պարտատոմսերը ցուցակվել են AMX Հայաստանի ֆոնդային բորսայում:

Հավատարիմ մնալով իր վարկային քաղաքականությանը՝ Բանկը շարունակել է դիվերսիֆիկացնել իր վարկային պորտֆելը՝ մեծացնելով մանրածախ վարկերի և ՓՄՁ վարկերի տեսակարար կշիռը վարկային պորտֆելում: Խոշոր ձեռնարկություններին վարկավորելիս Բանկը վարել է պահպանողական քաղաքականություն, հիմնականում ակտիվները կարճաժամկետ տեղաբաշխվել են համեմատաբար ցածր ռիսկային ճյուղերում: Այս նպատակով Բանկը պարբերաբար կատարել է տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն, ինչպես նաև ՓՄՁ-ի գծով պլանային ցուցանիշները կատարելու նպատակով իրականացվել են ՓՄՁ վարկավորման գծով սքորինգային մոդելի մշակում, ՓՄՁ վարկային հայտերի հաստատման ավտոմատացում, ՓՄՁ վարկավորման գծով աշխատակիցների որակավորման բարձրացում:

Վինտաժային վերլուծությունները, ստրես տեստավորումները, ներքին և արտաքին աուդիտի կողմից կատարվող ստուգումները թույլ են տալիս ժամանակին բացահայտելու և կառավարելու Բանկին բնորոշ ֆինանսական և գործառնական ռիսկերը:

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 2020թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմում է 20,489,652,500 ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 172,886,525 սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 100 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 32,010,000 հատ արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Բանկի կանոնադրական կապիտալը արտահայտված է ՀՀ դրամով:

Ռիսկերի կառավարումը Յունիբանկի կառավարման համակարգի կարևորագույն մաս է կազմում: Յունիբանկում ռիսկերի կառավարումն իրենից ներկայացնում է Բանկի պոտենցիալ վնասների կանխարգելմանն ու նվազեցմանն ուղղված փոխկապակցված գործողությունների համակողմանի համակարգ: Ռիսկերի կառավարման հիմնական նպատակն այն է, որ Յունիբանկը կարողանա իր ռիսկերի գումարային մեծությունը պահպանել Բանկի ռազմավարական ծրագրով սահմանված ռիսկերի մակարդակի վրա և բարձրացնել Բանկի կապիտալի եկամտաբերությունը:

Յունիբանկում ռիսկերի կառավարման համակարգն առաջնորդվում է ՀՀ օրենքներով, ՀՀ ԿԲ օրենքներով և նորմատիվ ակտերով, կանոնակարգերով, Բազելյան կոմիտեի համապատասխան փաստաթղթերով, Ռիսկերի Կառավարման Համընդհանուր Սկզբունքներով / Generally Accepted Risk Principles – GARP/, ինչպես նաև հնարավոր է օգտագործվեն Բանկի կողմից ընդունված

գնահատման և վերլուծության համար սեփական մեթոդներ, ցուցանիշներ և կառավարման գործիքներ: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ռիսկերի նույնականացման, չափման և մոնիթորինգի շարունակական գործընթացի միջոցով՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և հսկողության այլ միջոցների պահպանմամբ: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը ծայրաստիճան կարևոր է Բանկի շահութաբերության պահպանման համար, և Բանկում աշխատող յուրաքանչյուր անձ պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի համար: Բանկը խրախուսում է ռիսկերի կառավարմանն առնչվող գիտելիքների մակարդակի բարձրացմանը նպաստող մշակույթի ձևավորումը՝ մասնավորապես համապատասխան սեմինարների կազմակերպման միջոցով:

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ենթարկվում է մի շարք ֆինանսական ռիսկերի, և այդ գործունեությունը ներառում է ռիսկի կամ ռիսկերի համադրության որոշ աստիճանի վերլուծություն, գնահատում, ստանձնում և կառավարում:

Վարկային ռիսկ է համարվում վարկառուի կողմից ստանձնած վարկային պարտավորությունների չկատարման կամ թերի կատարման և վերջինիս արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ սահմանելով մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր:

Շուկայական ռիսկ է համարվում շուկայական գործոնների (արտարժույթի փոխարժեք, տոկոսադրույքներ) փոփոխությամբ պայմանավորված Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Իրացվելիության ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից իր պարտատերերի օրինական պահանջները ճիշտ ժամանակին չբավարարման խնդիրների ի հայտ գալու և վերջինիս արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Կապիտալի համարժեքության ռիսկ է համարվում ռիսկով կշռված ակտիվների և/կամ ընդհանուր կապիտալի տարրերի փոփոխման պարագայում Բանկի կապիտալի անբավարարության (ոչ համարժեքության) հավանականությունը:

Գործառնական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին կազմակերպչական և/կամ բիզնես գործընթացների խափանման (անձնակազմի ոչ համարժեք կամ ոչ կանոնակարգային գործողություններ, դիտավորությամբ կատարված կամ ոչ միտումնավոր գործարքային սխալներ, գործառնական համակարգերի կամ տեխնոլոգիական բնույթի այլ խափանումներ) կամ տեխնաձին բնույթի արտաքին գործոնների ազդեցության արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Իրավական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին իրավական ակտերի, կիրառվող բիզնես գործընթացների, գործիքների, գործարքների, ինչպես նաև վերջիններս կարգավորող պայմանագրերի գործող օրենսդրությանը չհամապատասխանելու և դրա արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Համբավի (հեղինակության) ռիսկ է համարվում հանրության բացասական կարծիքի հետևանքով Բանկի կողմից իր գործող կամ պոտենցիալ հաճախորդներին, գործընկերներին կորցնելու կամ վերջիններիս հետ իրականացվող գործարքների/գործառնությունների ծավալի նվազման հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի համար ֆինանսական կորուստների և/կամ իրացվելիության խնդիրների:

Ռազմավարական (բիզնես մոդելի) ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից ոչ իրատեսական (անհամապատասխան) ռազմավարության ընտրության, ինչպես նաև ընտրված ռազմավարության հիմքում ընկած ենթադրությունների, ցուցանիշների, նպատակների և/կամ այլ գործոնների բացասական փոփոխությունների ի հայտ գալու հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի ֆինանսական կորուստների:

Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի բաղադրիչներն են՝

- Ռազմավարությունը,
- Մեթոդաբանությունը,
- Վերահսկողությունը,
- Արդյունավետության գնահատումը,
- Արդիականացումը (անհրաժեշտության դեպքում):

Բանկային ռիսկերի կառավարում է համարվում Բանկի իրավասու մարմինների, ստորաբաժանումների կամ անձանց կողմից այնպիսի գործողությունների իրականացումը, որը հնարավորություն կընձեռի բանկային ռիսկերի առկայության և անորոշության պայմաններում ապահովել դրական ֆինանսական արդյունք:

ՌԿՀ-ն գործում է անընդհատության սկզբունքով՝ հաշվի առնելով ներքին և արտաքին միջավայրերի դինամիկ փոփոխությունները:

Բանկային ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ուղղահայաց եռաստիճան համակարգով՝ Ռազմավարական մակարդակ՝ ռիսկերի բացահայտում, ընդունելի ախորժակի, գործընթացների և սահմանաչափերի սահմանում,

Վերահսկողական/հսկողական մակարդակ՝ մոնիտորինգ, շեղումների վերլուծություն, գնահատում և համապատասխանեցում,

Մարտավարական մակարդակ՝ ռիսկերի ընթացիկ կառավարում թույլատրելի սահմանաչափերի միջակայքում (ռիսկ պարունակող գործարքների իրականացում):

Բանկային ռիսկերի կառավարման գործընթացի փուլերն են՝

Ռիսկերի բացահայտումը (սահմանումը), ներառյալ ռիսկի գործոնների վերլուծությունը (տարանջատումը),

Ռիսկերի գնահատման մեթոդների սահմանումը (ըստ տեսակների) և ռիսկերի գնահատումը (կանխատեսումը),

Ռիսկերի սահմանափակումը, այն է՝ դիվերսիֆիկացիայի սկզբունքների, ներքին սահմանաչափերի հաստատումը, ինչպես նաև համապատասխան ներքին իրավական ակտերի մշակումը և ընդունումը, որոնցում, մասնավորապես, ներառվում են բազմակի ստուգման, միևնույն գործընթացի իրականացումը տարբեր, միմյանց հետ չփոխկապակցված անձանց վրա դնելու և սխալների բացահայտման սկզբունքները:

Ռիսկերի գործնական կառավարումը, այն է՝ համապատասխան գործողությունների իրականացումը, իրավիճակային արձագանքումը (խուսափում, նվազեցում/հեջավորում, փոխանցում/ապահովագրություն, ռիսկի ընդունում և այլն),

Ռիսկերի մոնիտորինգը, վերլուծությունը, ընթացիկ (օպերատիվ) և պարբերական հաշվետվությունների/տեղեկատվության տրամադրումը ուղղահայաց և հորիզոնական կտրվածքներով,

Ռիսկերի կառավարման հետգործարքային վերահսկողությունը:

Յուրաքանչյուր ռիսկի տեսակի կառավարման գործընթացը (սահմանաչափերը, կառավարումը, վերահսկողությունը, հաշվետվությունները, պատասխանատուները և այլն) կարգավորվում է համապատասխան կարգերով, ընթացակարգերով: