ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՄԻՋԱՆՑԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ, «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ՀՀ, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5, հեռ. (+374 10) 59 22 59, էլ. փոստ unibank@unibank.am

Էական փաստերը և տեղեկությունները ներառող հաշվետվություն թիվ 2, 18 հուլիսի 2017

Արժեթղթերի դասը՝ սովորական բաժնետոմս

Արժեթղթերի քանակը՝ 172,886,525 հատ

Արժեթղթերի դասը՝ արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմս

Արժեթղթերի քանակը՝ 32,010,000 հատ

Արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝ 100 ՀՀ դրամ

Ստորագրող անձինք՝

Արարատ Ղուկասյան	**Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ**		19.07.2017թ
Գոհար Գրիգորյան	**Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ**		19.07.2017թ
Դավիթ Պետրոսյան	**Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն**		19.07.2017թ
Մեսրոպ Հակոբյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի գծով տնօրեն**		19.07.2017թ
Օվսաննա Առաքելյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն**		19.07.2017թ
Գուրգեն Ղուկասյան	**Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն**		19.07.2017թ
Տիգրան Բաղանյան	**Վարչության անդամի ժ/պ, Ռիսկերի կառավարման տնօրեն**		19.07.2017թ
Վարդան Աթայան	**Վարչության նախագահ**		19.07.2017թ

Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	2015թ.	2016թ.	2017թ. 1-ին եռամսյակ (աուդիտ չանցած)	2017թ. 2-րդ եռամսյակ (աուդիտ չանցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	358,481	-443,218	90,245	146,922
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	21,572,971	29,704,263	35,315,234	35,300,966
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	1.7%	-1.5%	1.0%	0.8%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	358,481	-443,218	90,245	146,922
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	164,199,203	174,248,544	186,388,688	189,208,025
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	0.2%	-0.3%	0.2%	0.2%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	358,481	-443,218	90,245	146,922
Գործառնական եկամուտ	9,421,982	10,831,503	2,846,157	6,235,120
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	3.8%	-4.1%	3.2%	2.4%
Գործառնական եկամուտ	9,421,982	10,831,503	2,846,157	6,235,120
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	164,199,203	174,248,544	186,388,688	189,208,025
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	5.7%	6.2%	6.2%	6.6%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	164,199,203	174,248,544	186,388,688	189,208,025
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	21,572,971	29,704,263	35,315,234	35,300,966
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	7.61	5.87	5.28	5.36
Զուտ տոկոսային եկամուտ	6,283,035	8,361,044	1,416,599	2,886,827
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	121,353,467	131,429,702	139,390,629	145,530,873
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	5.2%	6.4%	4.1%	4.0%
Տոկոսային եկամուտ	19,714,397	21,329,971	4,570,440	9,160,779
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	121,353,467	127,017,987	134,980,217	142,590,599
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	16.2%	16.8%	13.7%	13.0%
Տոկոսային ծախսեր	13,431,362	12,968,927	3,153,841	6,273,952

Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	140,958,062	142,975,618	149,445,216	152,239,723
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	9.5%	9.1%	8.6%	8.3%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	358,481	-443,218	90,245	146,922
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	131,094,713	163,963,708	200,242,275	202,569,400
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	2.7	-2.7	0.5	0.7
Սպրեդ	6.7%	7.7%	5.2%	4.6%

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: Ներկայումս Յունիբանկը ներկայացված է գլխամասային գրասենյակով, 47 մասնաճյուղերով և 54 պրոմո կետերով:

2017թ.-ի երկրորդ եռամսյակում Յունիբանկը գրանցել է դրական ֆինանսական արդյունքներ գործունեության բոլոր հիմնական ուղղություններով և շարունակել է շահույթի աճը: Բանկի ակտիվները հաշվետու ժամանակահատվածում կազմել են ավելի քան 195 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները՝ մոտ 160 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկը շարունակել է ակտիվ աջակցություն ցուցաբերել ՓՄՁ-ներին և անհատ ձեռնարկատերերին՝ ձգտելով մեծացնել տնտեսության իրական հատվածի վարկավորման ծավալները:

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 2017թ. հունիսի 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:

2-րդ եռամսյակի ընթացքում Յունիբանկը գործարկել է մոբայլ բանկինգ նոր համակարգը՝ բջջային հեռախոսի միջոցով բանկային հաշիվների կառավարման համար: Ծրագիրն աշխատում է iOS և Android օպերացիոն համակարգերի հիման վրա և օգտագործման համար շատ պարզ է և հարմար:
Յունիբանկի մոբայլ բանկինգ ծրագիրը հնարավորություն է տալիս հաճախորդներին իրականացնել վճարումներ, վարկի մարումներ, համալրել հաշիվը և վճարել ծառայությունների դիմաց, այդ թվում՝ կատարել կոմունալ վճարումներ: Օգտվելով մոբայլ բանկինգ ծրագրից, հաճախորդը միշտ տեղյակ կլինի իր հաշիվներում առկա դրամական

միջոցների շարժից և կարող է հետևել բոլոր գործարքներին: Ծրագրի ներբեռնումը հաճախորդը իրականացնում է ինքնուրույն՝ App Store-ից կամ Play Market-ից: 2-րդ եռամսյակի ընթացքում Բանկը սկսեց «Իրավաբան 24» ծառայության հավաստագրերի ձեռքբերման վճարների իրականացման գործընթացը, որն իրենից ներկայացնում է տարեկան բաժանորդագրություն՝ քաղաքացիների կողմից իրավաբանական խորհրդատվություն ստանալու համար: Ծառայությունը մատուցվում է է «Եվրոպական Իրավաբանական Ծառայություն» ընկերության կողմից և աշխատում է շուրջօրյա, այդ թվում՝ հանգստյան և տոն օրերին: Իրավաբանական խորհրդատվությունը իրականացվում է հեռահար՝ հեռախոսային խորհրդատվության, էլեկտրոնային փոստի կամ Skype-ի միջոցով:

2017թ-ի արդյունքում Unibank Prive-ն մասնաճյուղը տեղափոխվեց Հյուսիսային պողոտայում գտնվող նոր տարածք, որտեղ Բանկի համապատասխան եկամտի մակարդակ և կարգավիճակ ունեցող հաճախորդները հնարավորություն կստանան օգտվել բանկային ծառայությունների լայն շրջանակից: Սպասարկման բոլոր փուլերում հաճախորդի հետ աշխատում է անհատական ֆինանսական մենեջերը, որը պատրաստ է աջակցություն ցուցաբերել ցանկացած հարցի դեպքում:

2017թ.-ի մայիսի 25-ին տեղի ունեցավ Յունիբանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովը, որում ամփոփվեցին նախորդ տարվա աշխատանքի արդյունքները և ներկայացվեցին հետագա պլանները:2020թ.-ին բանկը նախատեսում է ապահովել 5 մլրդ ՀՀ դրամի շահույթ, որի նվազագույնը 50%-ը կբաշխվի որպես շահութաբաժին: Իսկ դա նշանակում է, որ էապես կբարձրանա բանկի ներդրումային գրավչությունը:

Ժողովում բանկի Խորհուրդը հաստատվեց հետևյալ կազմով՝Գագիկ Զաքարյան, Գեորգի Պիսկով, Էդուարդ Զամանյան, Հրահատ Արզումանյան, Դավիթ Փափազյան: Խորհրդի նոր անդամ Դավիթ Փափազյանը մասնագիտացել է միջազգային հարաբերությունների և ֆինանսների գծով և ավելի քան 11 տարվա աշխատանքային փորձ ունի կապիտալի կառավարման և ներդրումային բանկինգի ոլորտում:

Եռամսյակի ընթացքում կատարվել են նաև որոշ կառուցվածքային փոփոխություններ՝ Ռիսկերի կառավարման տնօրեն Տիգրան Բաղանյանն ընդգրկվել է բանկի Վարչության կազմում՝ որպես ժամանակավոր պաշտոնակատար: Նա երկար տարիներ զբաղեցրել է ղեկավար պաշտոններ ֆինանսաբանկային համակարգում, աշխատանքային փորձը կազմում է ավելի քան 23 տարի:

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: Բանկը ենթարկվում է վարկային ռիսկի, իրացվելիության ռիսկի և շուկայական ռիսկի, ընդ որում, վերջինս ենթաբաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային ռիսկերի: Բանկը ենթարկվում է նաև գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի հսկողության անկախ գործընթացը չի ներառում բիզնեսի հետ կապված ռիսկերը, ինչպիսիք են փոփոխվող միջավայրը, տեխնոլոգիան և արդյունաբերությունը: Դրանք հսկվում են Բանկի ռազմավարական պլանավորման գործընթացի միջոցով:

Բանկի կայունության վրա ազդեցություն են գործում էկզոգեն և էնդոգեն գործոններ, որի արդյունքում էլ Բանկը ռիսկերի կառավարման շրջանակներում առաջնորդվում է ռիսկերի հետևյալ դասակարգումից.

Խումբ	Ռիսկի դաս	Ռիսկի տեսակ
Արտաքին ռիսկեր	Գործարար ռիսկեր	Շուկայական /կամ մրցակցային/ ռիսկ Իրավական ռիսկ Գործարար քաղաքականության ռիսկ Ֆինանսատնտեսական ինֆրակառուցվածք /կամ համակարգային ռիսկ/
	Արտառոց ռիսկեր	Քաղաքական ռիսկ Ֆինանսական «ճգնաժամից» վարակվելու ռիսկ Բանկային ճգնաժամի ռիսկ Այլ էկզոգեն ռիսկեր

Ներքին ռիսկեր	Գործառնական ռիսկեր	Գործարար ռազմավարության/կամ ռազմավարական/ ռիսկ Ներքին համակարգերի և գործարքների ռիսկ Տեխնոլոգիական ռիսկ Կառավարչական սխալներ և մեքենայություններ
	Ֆինանսական ռիսկեր	Հաշվեկշռի կառուցվածք Եկամուտների և ծախսերի հաշվետվության կառուցվածք Կապիտալի համարժեքություն Վարկային ռիսկ Իրացվելիության ռիսկ Տոկոսադրույքի ռիսկ Շուկայական/գնային/ ռիսկ Արտարժութային ռիսկ

Բանկը, հանդիսանալով օրենսդրորեն կառավարվող, ինչպես նաև Ֆինանսատնտեսական համակարգի մաս կազմող սուբյեկտ, կրում՝է արտաքին գործոններով պայմանավորված ռիսկեր:

Գործարար ռիսկերը պայմանավորված են Բանկային բիզնեսի արտաքին միջավայրով, այդ թվում մակրոտնտեսական և քաղաքական գործոններով, իրավական դաշտի պայմաններով, ինչպես նաև ընդհանուր ֆինանսատնտեսական համակարգի կառուցվածքով:

- Շուկայական կամ մրցակցային ռիսկը առաջանում է բանկային ծառայությունների շուկայում Բանկի մրցակիցների առավել ակտիվ գործունեությամբ, կարող է անդրադառնալ Բանկի մրցակցային առավելությունների, հաճախորդային բազայի և շահույթի վրա:
- Իրավական ռիսկը առաջանում է բանկային օրենսդրության, հարկային օրենսդրության և այլ իրավական ակտերի ու կանոնակարգերի փոփոխության արդյունքում: Այդ փոփոխությունների արդյունքում Բանկը իր մրցակիցների նկատմամբ կարող է հայտնվել առավել ոչ շահեկան դիրքերում, ինչն էլ իր հերթին կարող է առաջացնել մրցակցային ռիսկեր:
- Գործարար քաղաքականության ռիսկերը առաջանում են գործարար միջավայրում կատարվող փոփոխությունների արդյունքում /ոչ արդար մրցակցություն, հովանավորչություն, դեմպինգ/ , ինչի հետևանքով Բանկը կարող է հայտնվել ոչ շահեկան միջավայրում:
- Ֆինանսատնտեսական ռիսկերը առաջանում են ֆինանսատնտեսական համակարգի /օրինակ փոխանցումային համակարգի/ անկատար լինելու պատճառով, որի հետևանքով Բանկը կարող է հայտնվել ոչ շահեկան դիրքերում:
- Արտաքոց ռիսկերը ներառում են բոլոր էկզոգեն տեսակի ռիսկերը, որոնց ի հայտ գալը կարող են վտանգ պարունակել Բանկի գործունեության համար, կամ վատացնել նրա ֆինանսական դրությունը ու կապիտալը:
- Քաղաքական ռիսկերը ի հայտ են գալիս, երբ Բանկը ցանկանում է միջոցներ տեղաբաշխել կամ ներգրավել այլ երկրներում, սակայն հաշվի չի առնում տվյալ

երկրի օրենսդրությունը, քաղաքական իրավիճակը և այլն, որի արդյունքում Բանկը հնարավոր է կրի ֆինանսական կորուստներ:

- Ֆինանսական ճգնաժամից «վարակվելուե ռիսկը ի հայտ է գալիս համաշխարհային, ռեգիոնալ կամ տվյալ երկրում առկա ֆինանսական ճգնաժամի արդյունքում, որի արդյունքում Բանկի մոտ կառաջանան վարկային, իրացվելիության, շուկայական/գնային/ ռիսկեր, ինչը բացասաբար կանդրադառնա Բանկի ֆինանսական դրության վրա:
- Բանկային ճգնաժամի ռիսկը առաջանում է, երբ համակարգի մեկ կամ երկու բանկ հայտնվում են սնանկացման եզրին, որի արդյունքում կորում է հավատը Բանկային համակարգի նկատմամբ, և Բանկերի մոտ անխուսափելիորեն առաջանալու է իրացվելիության և շուկայական ռիսկեր:
- Այլ էկզոգեն ռիսկերը հիմնականում առաջանում են ֆորս մաժորային իրավիճակներում՝ պատերազմ, երկրաշարժ, հեղափոխություն և այլն:
- Ներքին գործոններով պայմանավորված ռիսկերն առաջանում են հիմնականում ներքին պրոցեսների, համակարգերի անկատարության, աշխատակիցների սխալների կամ որակավորման ցածր մակարդակի, ակտիվների և պասիվների սխալ կառավարման և այլ ներքին գործոնների պատճառով:
- Գործառնական ռիսկերը կախված են Բանկի ընդհանուր ռազմավարությունից, Բանկի կառուցվածքից, ներքին համակարգերի /ներառյալ համակարգչային և այլ տեխնոլոգիաները/ ֆունկցիոնալությունից, Բանկի քաղաքականության և ընթացակարգերի համաձայնեցվածությունից, կառավարման սխալներից և մեքենայություններից խուսափելուն ուղղված միջոցառումներից:
- Ռազմավարական ռիսկն առաջանում է, երբ Բանկն ընտրում է ոչ իրատեսական ռազմավարություն, որը համահունչ չէ Բանկային ծառայությունների շուկայում գործող իրավիճակին ու կանոններին, հստակ սահմանումներ տրված չեն, հստակ նպատակներ նշված չեն:
- Ներքին համակարգերի և գործարքների ռիսկն առաջանում է, երբ Բանկում հստակ սահմանված չեն լինում աշխատողների պարտականությունները, պատասխանատվությունները, հստակ չեն լինում գործողությունների ընթացակարգերը, որոնց արդյունքում էլ առաջանում է ֆինանսական կորուստների ռիսկ:
- Տեխնոլոգիական ռիսկերն առաջանում են տեխնոլոգիական միջոցների անկատար, ոչ ժամանակակից և գործարքներ կատարելու համար ոչ պիտանի լինելուց, ինչը Բանկին կարող է նյութական վնասներ հասցնել
- Կառավարչական սխալների և մեքենայությունների ռիսկն առաջանում է, երբ Բանկում առկա չէ կառավարման արդյունավետ կոլեգիալ համակարգ, համապատասխան հանձնաժողներ, կոմիտեներ, ներքին հսկողության համակարգ, որի արդյունքում Բանկը կարող է ֆինանսական վնասներ կրել:
- Ֆինանսական ռիսկերը Բանկի հիմնական գործունեության ընթացքում առաջացող ռիսկերն են, որոնք վերաբերվում են զուտ բանկային գործունեությանը:
- Հաշվեկշռի կառուցվածք՝ ռազմավարական ծրագրով նախատեսված սխալ հաշվեկշիռը կամ գործունեության ընթացքում ոչ համարժեք հաշվեկշիռ ունենալը,

ակտիվների և պասիվների կառավարումը կարող են հանգեցնել ֆինանսական կորուստների,

- Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն՝ Գնագոյացման ոչ ճիշտ քաղաքականությունը, սպասվելիք եկամուտների ոչ ճիշտ կանխատեսումը, բյուջետային ծախսերի կառավարման ոչ ճիշտ քաղաքականությունը, հարկային ոչ ճիշտ քաղաքականությունը կարող են հանգեցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացմանը,
- Վարկային ռիսկը փոխառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացումն է, որի հետևանքով անհնար է դառնում պարտավորությունների կատարումը և առաջանում է վարկը չվերադարձնելու ռիսկ,
- Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է, երբ Բանկը չի կարողանում կատարել իր պարտավորությունները հաճախորդների, կոնտրագենտների նկատմամբ, առանց վատթարացնելու իր ֆինանսական վիճակը
- Տոկոսադրույքի ռիսկն առաջանում է ֆինանսական շուկաներում տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխություններից,
- Շուկայական /գնային/ ռիսկն առաջանում է ֆինանսական շուկայում ֆինանսական գործիքների շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխություններից,
- Արտարժութային ռիսկն առաջանում է արտարժույթների փոխարժեքների անբարենպաստ փոփոխություններից:

Ռիսկերի տարբեր տեսակների կառավարման համար Բանկը կարող է օգտագործել հետևյալ գործիքակազմը.

- Մոնիտորինգ
- Ռիսկերի միաձուլում
- Ռիսկերի վերաբաշխում
- Սահմանափակումներ
- Հեջավորում
- Դիվերսիֆիկացում
- Սցենարների վերլուծություն /ստրես տեստեր/

Որպես ռիսկերի կառավարման գործիք մոնիտորինգը ենթադրում է ռիսկի մեծության հաշվարկ, ժամանակի ընթացքում նրա դինամիկան և փոփոխության պատճառները: Մոնիտորինգը նախորդում է մյուս բոլոր գործիքների օգտագործմանը, թույլ է տալիս մշակել ինֆորմացիայի հավաքագրման տեխնոլոգիաներ, հաշվել ռիսկի մեծությունը, կատարել նրա դինամիկայի վերլուծությունը, ինչպես նաև պատրաստել համապատասխան հաշվետվություններ: Մոնիտորինգը իրականացվում է պարբերաբար:

Ռիսկի միաձուլումը մի մեթոդ է, որն ուղղված ռիսկի նվազեցմանը, և որի հետևանքով չնախատեսված վնասները փոխարինվում են հարաբերականորեն ոչ մեծ հաստատուն ծախսերով:

Ռիսկի վերաբաշխումը մի մեթոդ է, որի դեպքում հավանական վնասի ռիսկը բաշխվում է մասնակիցների մոտ այնպես, յուրաքանչյուրի կրած վնասները լինեն հարաբերականորեն ոչ մեծ:

Գործարքների սահմանափակման մեթոդը ենթադրում է կիրառել սահմանափակումներ ռիսկերի մեծության վրա, ինչպես նաև հետագայում հսկողություն իրականացնել դրանց կատարման վրա: Սահմանափակման մեծությունը ցույց է տալիս Բանկի պատրաստակամությունը առանձին ռիսկ կրելու հարցում, սակայն համապատասխան բիզնես-կառուցվածքի վրա ավելորդ ռիսկ չգցելու պայմանով: Սահմանափակման մեթոդը կիրառելուց առաջ պետք է մանրամասն մշակել ստրատեգիական փաստաթղթեր / օպերատիվ ծրագրեր, իրավական ակտեր, կարգեր/, որտեղ պետք է հստակ նշված լինի ռիսկի թույլատրելի սահմանը բանկային գործունեության յուրաքանչյուր բիզնես-ուղղության վերաբերյալ, ինչպես նաև հստակ վերաբաշխել աշխատակիցների գործառույթներն ու պատասխանատվությունը: Սահմանափակումների չափի վերանայումներ տեղի են ունենում պարբերաբար, ինչպես նաև հատուկ դեպքերում /հարկ եղած դեպքում/: Սահմանափակումներ պետք է կիրառվեն Վարկային տնօրինության, շուկայի սեգմենտների, կոնտրագենտների վրա:

Հեջավորումը ենթադրում է գրավել հակառակ դիրք արդեն իսկ գործող դիրքին /օրինակ՝ արտարժութային/, պայմանով, որ այդ համապատասխան ֆինանսական գործիքների միջև գոյություն ունի հստակ կոռելյացիա: Հեջավորման ժամանակ Բանկը պետք է հաշվի առնի նոր առաջացող ռիսկերը:

Դիվերսիֆիկացիան ենթադրում է ակտիվների այնպիսի պորտֆելի ստեղծում, որոնց գծով եկամուտները թույլ են փոխազդում միմյանց վրա:

Սցենարների վերլուծությունը /ստրես տեստեր կամ մոդելավորում/ Բանկի կողմից օգտագործվում է ներկա իրավիճակի հետագա զարգացումը կանխատեսելու համար: Սցենարների վերլուծության ընթացքում մշակվում են հակաքայլեր՝ արտաքին պայմանների աննպաստ փոփոխությունների դեպքում Բանկի վնասները նվազագույնի հասցնելու համար:

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍ 2017թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթա-գրու-թյուններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.04.17_30.06.17	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.17_30.06.17	Նախորդող ֆինանսական տարվա համարեկի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա- շրջան (ստուգված) 01.04.16_30.06.16	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.16_30.06.16 (ստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	4,590,339	9,160,779	4,382,222	9,154,340
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,120,111)	(6,273,952)	(3,171,237)	(6,500,807)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		1,470,228	2,886,827	1,210,985	2,653,533
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,167,425	2,241,420	991,971	1,851,462
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(77,902)	(145,852)	(69,508)	(140,109)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		1,089,523	2,095,568	922,463	1,711,353
Եկամուտ շահաբաժիններից					
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	179,117	287,443	123,358	236,551
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	650,095	965,282	230,747	493,129
Գործառնական եկամուտներ		3,388,963	6,235,120	2,487,553	5,094,566
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր	7	(1,609,295)	(2,725,075)	(429,688)	(1,263,653)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(831,892)	(1,680,417)	(777,092)	(1,523,106)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(761,733)	(1,499,925)	(852,439)	(1,596,598)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10				
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		186,043	329,703	428,334	711,209
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(129,366)	(182,781)	(69,951)	(140,959)
Շահույթը (վնասը) հարկումից հետո		56,677	146,922	358,383	570,250
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	12				
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ					
Այդ թվում					
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս					
Չվերահսկվող բաժնեմաս					

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.07.2017թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ֆինանսական վիճակի մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍ 2017թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանո- թագրու- թյուններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա- շրջանի վերջի դրությամբ 30.06.2017	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված) 31.12.2016
I	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մետաղներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	23,517,423	30,971,011
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	13.1	60,412	56,073
1.3	Դրամանշներ բանկերի և այլ ֆինանսական	14	10,918,728	5,944,176
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	16	126,825,547	118,627,063
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	20,067,087	14,399,954
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	8,943,730	9,031,814
1.11	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11		
1.12	Կանխավճար շահութահարկի գծով	21.1	149,188	81,010
1.13	Այլ ակտիվներ	21	4,364,584	6,284,988
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		194,846,699	185,396,089
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	8,968,819	5,042,688
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	131,536,851	131,138,382
2.3	Փոխառություն	23.1	14,624,541	10,134,574
2.4	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	2,698,527	2,652,531
2.7	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	1,140,757	957,978
2.8	Պահուստներ	30		
2.9	Այլ պարտավորություններ	27	604,774	626,893
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		159,574,269	150,553,046
3	Կապիտալ			
3.1	Հանձնաժողովական կապիտալ	28	20,489,653	19,093,378
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		9,605,638	7,790,481
3.3	Պահուստներ		1,624,995	1,342,530
3.3.	Գնահատող պահուստ		426,483	426,482
3.3.	Վերջնական հատման պահուստներ		1,198,512	916,048
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)		3,552,144	6,616,654
3.5	Դրամական այլ տարրեր			
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փոքրամասնության բաժնեմաս			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		35,272,430	34,843,043
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		194,846,699	185,396,089

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.07.2017թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍ 2017թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.04.17_30.06.17	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.04.16_30.06.16
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ այլուերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	405,344	384,242
Դյուրական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ		
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	(81,099)	(76,848)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	324,275	307,394
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	380,952	454,316
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.07.2017թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
« 30 » ՀՈՒՆԻՍ 2017թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.2016	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2017
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		**2,842,115**	**5,277,045**
Ստացված տոկոսներ		7,906,339	7,822,354
Վճարված տոկոսներ		(6,380,154)	(5,524,326)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		1,839,367	2,219,194
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(140,109)	(145,852)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		586,400	1,057,399
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		309,132	257,298
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		956,084	1,628,304
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(1,494,825)	(1,637,502)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(740,119)	(399,824)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		**(1,284,000)**	**(10,316,741)**
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(6,574,445)	(19,137,738)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխատվությունների նվազում/ (ավելացում)		(6,202,426)	(13,356,840)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(308,389)	(5,421,148)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(63,630)	(359,750)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		5,290,445	8,820,997
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		5,226,855	8,418,543
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		63,590	402,454
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		**1,558,115**	**(5,039,696)**
Վճարված շահութահարկ			(68,178)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		**1,558,115**	**(5,107,874)**
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անճանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(12,094)	(67,095)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(680,276)	(58,086)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		263,144	139,785
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(231,510)	(12,372)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		**(660,736)**	**2,232**
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			(3,211,432)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			(275,445)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(7,230,849)	
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		1,141,839	(609,974)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		2,385,783	63,541
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		5,222,000	3,211,432
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		**1,518,773**	**(821,878)**
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(96,345)	407,278
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		**2,319,807**	**(5,520,242)**
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	**26,012,823**	**33,547,636**
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	**28,332,630**	**28,027,394**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.07.2017թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍ 2017թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Լրացուցիչ կապիտալ										
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր	Լրացուցիչ կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքների տարբերությունները	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքներ	Դրամական հոսքերի հեջավորում	Ոչ բնթացիկ ակտիվների վերագնահատումից օգուտներ	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Մեկնաբան	Ընթացիկ	Չվերաբաշխվող բաժնեմաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա հաշվետվության միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (1 աղյուսակ)														
1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2016 թ. (ստուգված/չստուգված)	14,167,947		14,167,947	1,387,422	421,851		(913,720)		421,036	7,224,556				22,709,092
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների														-
2. Վերահաշվարկված մնացորդը							-							-
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում	2,270,435		2,270,435	2,951,565										5,222,000
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և նանոնադրական														-
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
4. Համապարփակ եկամուտ														-
5. Շահաբաշխումներ														-
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ սավառում (նախահաշիվ), առ թվում														-
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված														-
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում					4,632		307,393			565,618				877,643
7.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին					4,632					(4,632)				-
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի														-
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														-
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							307,393			570,250				877,643
8. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա հաշվետվության միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում	16,438,382	-	16,438,382	4,338,987	426,483	-	(606,327)	-	421,036	7,790,174	-	-	-	28,808,735

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից ամսական) (II աղյուսակ)														
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2017 թ. (ստուգված/չստուգված)	19,093,378	-	19,093,378	7,790,481	426,483	-	(381,873)	-	1,297,921	7,485,470	-	-	-	35,711,860
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների														
10.Վերահաշվարկված մնացորդը														
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում	1,396,275		1,396,275	1,815,157										3,211,432
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	1,396,275		1,396,275	1,815,157										3,211,432
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և չրցանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
12. Այլ համապարփակ եկամուտ														
13. Շահութաբաժիններ														
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝										(3,211,432)				(3,211,432)
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված														-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝		-					324,275	-	(41,811)	(721,894)				-
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														(439,430)
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի														-
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									(41,811)					(41,811)
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 հունիս 2017թ.	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	426,483	-	324,275			(721,894)				(397,619)
							(57,598)	-	1,256,110	3,552,144	-	-	-	35,272,430

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.07.2017թ.

Կ.Տ