

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՄԻՋԱՆՅԿՅԱԼ ՀԱՇՎՏԵՎՈՒԹՅՈՒՆ

«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 3, 18 հոկտեմբերի
2016

Արժեթղթերի դասը՝ սովորական բաժնետոմս






Արժեթղթերի քանակը՝ 144,547,732 հատ



Արժեթղթերի դասը՝ արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմս

Արժեթղթերի քանակը՝ 32,010,000 հատ

Արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝ 100 ՀՀ դրամ

Ստորագրող անձինք՝

Չաքար Բոյաջյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ - ռիսկերի կառավարման տնօրեն		20.10.2016թ
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		20.10.2016թ
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		20.10.2016թ
Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի գծով տնօրեն		20.10.2016թ
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների		20.10.2016թ

	հետքերման գծով տնօրեն		
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		20.10.2016թ
Վարդան Աթայան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն		20.10.2016թ

Վարդան Աթայան

Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն



Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	30.09.2016 (աուդիտ չանցած)	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	622,631	358,481	532,475	483,590
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	30,401,525	21,572,971	20,593,576	19,572,866
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	2.7%	1.7%	2.6%	2.5%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	622,631	358,481	532,475	483,590
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	170,970,124	164,199,203	161,874,140	145,928,013
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	0.5%	0.2%	0.3%	0.3%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	622,631	358,481	532,475	483,590
Գործառնական եկամուտ	8,086,243	9,421,982	10,850,174	9,029,498
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	7.7%	3.8%	4.9%	5.4%
Գործառնական եկամուտ	8,086,243	9,421,982	10,850,174	9,029,498
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	170,970,124	164,199,203	161,874,140	145,928,013
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	6.3%	5.7%	6.7%	6.2%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	170,970,124	164,199,203	161,874,140	145,928,013
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	30,401,525	21,572,971	20,593,576	19,572,866
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	5.62	7.61	7.86	7.46
Զուտ տոկոսային եկամուտ		6,283,035	7,290,922	

	4,123,600			5,608,186
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	125,862,771	121,353,467	123,095,184	112,610,662
Ջուտ տոկոսային մարժա (NIM)	4.4%	5.2%	5.9%	5.0%
Տոկոսային եկամուտ	13,883,930	19,714,397	19,316,864	16,828,969
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	125,862,771	121,353,467	123,095,184	112,610,662
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	14.7%	16.2%	15.7%	14.9%
Տոկոսային ծախսեր	9,760,330	13,431,362	12,025,942	11,220,783
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	135,877,518	140,958,062	139,588,835	124,925,059
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	9.6%	9.5%	8.6%	9.0%
Ջուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	622,631	358,481	532,475	483,590
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	158,168,361	131,094,713	10,010	10,010
Ջուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	3.9	3	53	48
Սպրեդ	5.1%	6.7%	7.1%	6.0%

Այսօր Յունիբանկը ներկայացված է գլխամասային գրասենյակով, 47 մասնաճյուղերով և 54 պրոմո կետերով: Բանկը սպասարկում է ավելի քան 318 հազար հաճախորդի:

2016թ.-ի երրորդ եռամսյակում Յունիբանկը գրանցել է դրական ֆինանսական արդյունքներ գործունեության բոլոր հիմնական ուղղություններով և շարունակել է շահույթի աճը: Բանկի ակտիվները հաշվետու ժամանակահատվածում կազմել են մոտ 175 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները՝ 143 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:

2016 թվականի ապրիլին Բանկի հիմնական խոշոր բաժնետերերը՝ «Գլովերի Հոլդինգ Լիմիթեդ» Ընկերությունը, ստորադաս փոխառության մարման արդյունքում, համալրեց Բանկի ընդհանուր կապիտալը 5,221,999,810 ՀՀ դրամով՝ Բանկի թվով 22.704.347 հատ լրացուցիչ բաժնետոմսերի 2-րդ թողարկման և տեղաբաշխման արդյունքներով, որից 2,270,434,700 ՀՀ դրամն ուղղվեց Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի համալրմանը, իսկ 2,951,565,110 ՀՀ դրամը ձևակերպվեց որպես էմիսիոն եկամուտ: Արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը 2016թ. ապրիլի 30-ի դրությամբ կազմում է 16,438,381,800 (տասնվեց միլիարդ չորս հարյուր երեսունույթ միլիոն երեք հարյուր ութսունմեկ հազար ութ հարյուր) ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 132,373,818 (մեկ հարյուր երեսուներկու միլիոն երեք հարյուր յոթանասուներեք հազար ութ հարյուր տասնույթ) սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 32,010,000 (երեսուներկու միլիոն տասը հազար) հատ արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

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:

2016 թվականի ապրիլին Յունիբանկը հայտարարեց 8% տարեկան եկամտաբերությամբ 5 մլն դոլարի անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի թողարկման մասին: 2016թ.-ի հունիսի 30-ին «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերը (UNIBB1) ցուցակվեցին «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ»-ում և ընդգրկվեցին պարտատոմսերի հիմնական (Abond) ցուցակում: Գործընթացը հնարավորություն է տալիս սկսելու պարտատոմսերի շրջանառությունը բորսայում և իրականացնել ու հասցեական և ռեպո գործարքներ:

Պարտատոմսերի շրջանառության ժամկետը կազմում է 24 ամիս, արժեկտրոնային եկամտի վճարումն իրականացվելու է եռամսյակային պարբերականությամբ: Պարտատոմսերի մարումը կիրականացվի 08.04.2018թ.-ին:

ISO 27001:2013 միջազգային ստանդարտների շրջանակում «Bureau Veritas Certification» ֆրանսիական ընկերությունն Յունիբանկում իրականացրեց աուդիտ և վերահաստատեց բանկի տեղեկատվական անվտանգության համակարգի համապատասխանությունը միջազգային ստանդարտներին:

ISO 27001:2013 ստանդարտի հավաստագիրը փաստում է, որ տեղեկատվական անվտանգության ապահովումը Յունիբանկում գտնվում է բարձր մակարդակի վրա և արդյունավետ կառավարվում ու վերահսկվում է:

2016 թվականի հունիսին բացվեց Պարույր Սևակ» մասնաճյուղը՝ նախատեսված միայն ֆիզիկական անձ հաճախորդների համար, որպեսզի սպասարկման գործընթացը լինի ավելի հարմարավետ և արագ:

Միաժամանակ «մեկ պատուհանի» սկզբունքով սպասարկումը կազմակերպելու նպատակով «Յունիբանկի» «Էջմիածին» և «Արմավիր» մասնաճյուղերում իրականացվեցին վերանորոգման աշխատանքներ և մասնաճյուղերը վերաբացվեցին ավելի բարեկարգված պայմաններով:

Moody's Investors Service միջազգային գործակալությունը 2016թ.-ի օգոստոսին հաստատեց «Յունիբանկի» դրամով և արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների B3 վարկանիշը՝ կանխատեսումը դարձնելով «պոզիտիվ»: Դրական կանխատեսումը պայմանավորված է վերջին շրջանում «Յունիբանկի» կապիտալի դիրքերի զգալի ամրացմամբ:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն Գերմանա-հայկական հիմնադրամի և գերմանական KfW բանկի հետ համատեղ սկսել է բիզնես վարկավորման նոր ծրագիր՝ ուղղված ձեռնարկությունների էներգոարդյունավետության բարձրացմանը: Ծրագրի մասնակիցները հնարավորություն ունեն ոչ միայն ստանալ բիզնես վարկեր շահավետ պայմաններով, այլ նաև՝ էապես կրճատել ձեռնարկության էներգոծախսերը:

Յունիբանկը հաջողությամբ ավարտեց 8% տարեկան եկամտաբերությամբ դոլարային անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման գործընթացը: 2016թ.-ի հունիսի 30-ին «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերը (UNIBB1) ցուցակվեցին «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ»-ում և ընդգրկվեցին պարտատոմսերի հիմնական (Abond) ցուցակում: Գործընթացը հնարավորություն է տալիս սկսելու պարտատոմսերի շրջանառությունը բորսայում և իրականացնել ու հասցեական և ռեպո գործարքներ:

Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ 12.10.2016թ դրությամբ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կողմից տեղաբաշխված ոչ փաստաթղթային սովորական անվանական բաժնետոմսերից հանրությանը պատկանող բաժնետոմսերի չափաբաժինը (free float) կազմում է 15.8054%, հետևաբար տվյալ բաժնետոմսերը բավարարում են «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի «Արժեթղթերի ցուցակման և առևտրին թույլատրման կանոններ»-ով սահմանված Բորսայի

բաժնետոմսերի հիմնական (A) ցուցակի պահանջներին, «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի խորհուրդը 10.10.2016 թվականին որոշում է ընդունել իր կողմից տեղաբաշխված ոչ փաստաթղթային սովորական անվանական բաժնետոմսերը Բորսայի բաժնետոմսերի երկրորդային (B) ցուցակից Բորսայի բաժնետոմսերի հիմնական (A) ցուցակ տեղափոխելու վերաբերյալ:

17.10.2016թվականին բորսայական առևտրի արդյունքում տեղի է ունեցել Բանկի խոշոր բաժնետիրոջ փոփոխություն: Այժմ Բանկի խոշոր բաժնետեր է հանդիսանում Ռիպատոնսո Հոլդինգս Լիմիթեդ ընկերությունը (84.2%) (հասցեն՝ Կիպրոս, Նիկոսիա, Պատմու 5Բ, Ագլաթզիա, ՓԱ 2103):

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 կառավարումն իրականացվում է Միջազգային հաշվարկների բանկի Բանկային վերահսկողության կոմիտեի (Բանկային վերահսկողության Բազելյան կոմիտե) փաստաթղթերի, Ռիսկերի կառավարման համընդհանուր սկզբունքների (GARP), ՀՀ օրենքների և ՀՀ ԿԲ-ի նորմատիվ ակտերի հիման վրա: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ռիսկերի նույնականացման, չափման և մոնիթորինգի շարունակական •ործընթացի միջոցով՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և հսկողության այլ միջոցների պահպանմամբ: Ռիսկերի կառավարման •ործընթացը 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 •իտելիքների 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 •ործընթացը չի ներառում քիզնեսի հետ կապված ռիսկերը, ինչպիսիք են փոփոխվող միջավայրը, տեխնոլոգիան և արդյունաբերությունը: Դրանք հսկվում են Բանկի ռազմավարական պլանավորման •ործընթացի 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 Արտարժույթային 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:

Արտառոց 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 «վարակվելու» 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 հանձնաժողովներ, 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,

• Արտարժույթային 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
- Ացենարների 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 չզցցելու 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: