

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ



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

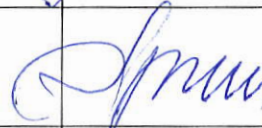
Միջանկյալ հաշվետվություն

ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5
հեռ. (+374 10) 59 22 59, էլ. փոստ՝ unibank@unibank.am
[Ինտերնետային կայք՝ www.unibank.am](http://www.unibank.am)
Եռամսյակի Հաշվետվություն թիվ 2, 22.07.2023թ.

Երևան 2023

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		22.07.2023
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ		22.07.2023
Վաղինակ Ստեփանյան	Վարչության նախագահի տեղակալ նախագծերի և ստանդարտների ներդրման գծով		22.07.2023
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		22.07.2023
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և Ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն		22.07.2023
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի տեղակալ- մանրածախ բիզնեսի և միջազգային զարգացման գծով տնօրեն		22.07.2023
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության անդամ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		22.07.2023
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն		22.07.2023
Սերգեյ Քոչարյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն		22.07.2023

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 Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	2020թ. (աուդիտ անցած)	2021թ. (աուդիտ անցած)	2022թ. (աուդիտ անցած)	2023թ 2-րդ եռամսյակ (աուդիտ չանցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	238,576	-4,336,042	4,397,025	5,052,114
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	34,095,834	33,426,053	33,069,712	36,507,370
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	0.7%	-13.0%	13.30%	27.91%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	238,576	-4,336,042	4,397,025	5,052,114
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	239,228,910	251,726,524	284,663,235	316,255,926
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	0.1%	-1.72%	1.54%	3.22%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	238,576	-4,336,042	4,397,025	5,052,114
Գործառնական եկամուտ	14,686,123	17,507,980	34,517,270	13,829,034
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	1.6%	-24.8%	12.7%	36.5%
Գործառնական եկամուտ	14,686,123	17,507,980	34,517,270	13,829,034
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	239,228,910	251,726,524	284,663,235	316,255,926
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	6.1%	7.0%	12.1%	8.8%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	239,228,910	251,726,524	284,663,235	316,255,926
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	34,095,834	33,426,053	33,069,712	36,507,370
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	7.02	7.53	8.61	8.66
Զուտ տոկոսային եկամուտ	10,051,244	10,958,116	9,915,429	6,628,087
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	182,599,362	177,382,733	171,638,308	201,824,100
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	5.5%	6.2%	5.8%	6.6%
Տոկոսային եկամուտ	19,471,091	20,914,648	19,987,743	11,475,391
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	182,599,362	177,382,733	171,638,308	201,824,100
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	10.7%	11.8%	11.6%	11.5%
Տոկոսային ծախսեր	9,419,847	9,956,532	10,072,314	4,847,304
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	202,322,737	213,460,707	245,308,190	266,956,457
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	4.7%	4.7%	4.1%	3.7%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	238,576	-4,336,042	4,397,025	5,052,114

Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	204,896,525	205,264,084	209,674,786	209,674,786
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	1.2	-21.1	20.97	24.1
Սպրեդ	6.0%	7.1%	7.5%	7.8%

Բանկի ակտիվները կազմել է 307.4 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա վերջի՝ 320.1 մլրդ դրամի փոխարեն: Վարկային ներդրումները աճել են 10 մլրդ դրամով, կազմելով 129.9 մլրդ դրամ կամ ընդհանուր ակտիվների 42% -ը: Պարտավորությունների ծավալը կազմել է 268.2 մլրդ դրամ՝ նվազելով 17.7 մլրդ դրամով կամ 6.2%-ով նախորդ ֆինանսական տարվա վերջի ցուցանիշի համեմատ:

Պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ կազմել են 230.6 մլրդ դրամ՝ նվազելով 8.8%-ով նախորդ տարվա վերջին ցուցանիշի համեմատ:

Բանկի կապիտալը

Բանկի կապիտալը աճել է 5.1 մլրդ դրամով, կազմելով 39.2 մլրդ: Կապիտալի համարժեքության նորմատիվը 2023թ. հունիսին կազմել է 15%: Կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը գերազանցում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված նվազագույն մակարդակը (11%): 30.06.2023թ. նորմատիվային կապիտալի միջին ցուցանիշը կազմում է 31.1 մլրդ դրամ:

Զուտ շահույթը 30.06.2023թ. դրությամբ կազմել է 5.1 մլրդ ՀՀ դրամ, ինչը 27%-ով գերազանցում է նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի ցուցանիշը:

Մանրաձախ բիզնես

Մանրաձախ 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, 2023թ. 2-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

30.06.2023թ-ի դրությամբ Յունիբանկի սպասարկման ցանցը ներառում էր 55 մասնաճյուղ Հայաստանում և Արցախում (մեկը Աստանայում), 83 պրոմո կետ, 101 բանկոմատ, 107 վճարային տերմինալ: Մոսկվայում գործում է Բանկի ներկայացուցչությունը, որն օժանդակում է օտարերկրյա հաճախորդների ներգրավմանը:

Տարվա ընթացքում Բանկը սպասարկել է ավելի քան 380,000 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:

2023թ. ռազմավարական առաջնահերթությունները

Յունիբանկի կողմից հաստատված ռազմավարության շրջանակներում սահմանվել են 2023թ. 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:

2023 թվականի 2-րդ եռամսյակում Յունիբանկը գործարկեց նոր ծառայություն՝ Visa Direct, որը հաճախորդներին հնարավորություն է տալիս Visa կամ Mastercard քարտերից գումար փոխանցել արտասահմանյան բանկերի կողմից թողարկված Visa քարտերին, միաժամանակ գործարկվեց Google Pay ծառայությունը: Այս ընթացքում Յունիբանկը և «Մատենա» միջազգային բիզնես դպրոցը դարձան գործընկերներ և համագործակցության շրջանակներում Յունիբանկի կողմից տրամադրվեցին կրթաթոշակներ կրթության, գիտության, մշակույթի և առողջապահության ոլորտի մասնագետներին՝ «Թիմերի և մարդկանց առաջնորդում» և «Բազմավարական պլանավորում և բիզնեսի զարգացում» ուսումնական ծրագրերին մասնակցելու համար: Յունիբանկի private banking-ը՝ Յունիբանկ Պրիվեյն, ճանաչվել է լավագույնը Հայաստանում՝ ըստ Euromoney Global Private Banking Awards 2023-ի: Հանդիսավոր արարողության ժամանակ, որը տեղի ունեցավ մարտի 29-ին Լոնդոնում, Յունիբանկը Best Domestic Private Bank in Armenia անվանակարգի մրցանակակիր դարձավ: 2-րդ եռամսյակի ընթացքում Յունիբանկը դարձավ նաև Ֆրանսիա-Հայաստան առևտրաարդյունաբերական պալատի (Ֆրանսիա-Հայաստան ԱԱՊ) անդամ: Համագործակցության շրջանակում Յունիբանկը մտադիր է իրականացնել նոր նախագծեր՝ ընդլայնելով հարաբերությունները ֆրանսահայ գործարար համայնքի և Հայաստանում ֆրանսիական ընկերությունների հետ:

Փոփոխություններ կատարվեցին նաև Բանկի Խորհրդի կազմում, այն է՝ միջազգային փորձագետ, պրոֆեսոր և խորհրդատու Ռուբեն Ինջիկյանը համալրեց «Յունիբանկ» ԲԲԸ Խորհրդի կազմը: Նա Ժնևի Վեբստեր համալսարանի ադյուտանտ-պրոֆեսոր է, դասավանդում է էներգետիկա, հումք, առևտրի ֆինանսավորում և թվային տնտեսություն:

2023 թվականի առաջին եռամսյակի արդյունքներով գործող վարկերի քանակով Յունիբանկը դարձավ շուկայի առաջատարը, իսկ հիփոթեքային վարկերի ծավալն աճել է ավելի քան 5 անգամ: Յունիբանկը ապագայում էլ կշարունակի իր համագործակցությունը կառուցապատողների հետ՝ իրականացնելով համատեղ ծրագրեր, որի շրջանակում հաճախորդներին կտրամադրվեն լավ պայմաններ բնակարանային հարցը լուծելու համար:

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 հիմնադրամը կազմում է 21,588,652,530 (քսանմեկ միլիարդ հինգ հարյուր ութսունութե միլիոն վեց հարյուր հիսուներկու հազար հինգ հարյուր երեսուն) ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 172,886,525 /մեկ հարյուր յոթանասուներկու միլիոն ութ հարյուր ութսունվեց հազար հինգ հարյուր քսանհինգ/ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 /մեկ հարյուր/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 32,010,000 /երեսուներկու միլիոն տասը հազար/ հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 /մեկ հարյուր/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, ինչպես նաև 4,778,261 /չորս միլիոն յոթ հարյուր յոթանասունուրեք հազար երկու հարյուր վաթսունմեկ/ հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 230 /երկու հարյուր երեսուն/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Բանկի լրացուցիչ տեղաբաշխման ենթակա հայտարարված սովորական բաժնետոմսերի քանակը կազմում է 526,110,475 /հինգ հարյուր քսանվեց միլիոն մեկ հարյուր տասը հազար չորս հարյուր յոթանասունհինգ/ հատ՝ յուրաքանչյուրը 100 /մեկ հարյուր/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

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՝ որակյալ 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 ՄԻՋԱԿԱՅՐԻ 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:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ

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 տեխնածին 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:

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 « 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2023թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթ ազրու քյուն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.2022	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2023
		x	x
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		14,741,783	13,353,851
Ստացված տոկոսներ		9,867,135	11,159,689
Վճարված տոկոսներ		(5,457,758)	(4,874,046)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		4,019,643	3,483,745
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(969,083)	(904,650)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		419,555	1,531,072
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		7,234,006	4,039,030
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		2,898,102	3,578,853
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(2,197,509)	(2,891,337)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,072,308)	(1,768,505)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		34,072,375	(34,719,997)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(15,000,659)	(19,264,710)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(13,255,996)	(19,164,095)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		589,644	(38,239)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			(215,484)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/ (ավելացում)		(2,334,307)	153,108
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		49,073,034	(15,455,287)
այդ թվում՝			
համախառնների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/ (նվազում)		48,364,235	(13,487,982)
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		708,799	(1,967,305)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		48,814,158	(21,366,146)
			(283,103)
Վճարված շահութահարկ		48,814,158	(21,649,249)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		48,814,158	(21,649,249)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		(6,231,557)	(8,347,438)
Այլ անձանց կամուսնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		3,046,852	6,421,845
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(116,681)	(647,469)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(47,890)	(313,151)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		1,615,232	566,593
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		229,284	(2,195,772)
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(1,504,760)	(4,515,392)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահարժիններ		(464,367)	(181)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		575,589	(207,610)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(3,841,120)	(446,685)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(775,579)	(1,147,208)
Բանկի կողմից բողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		(1,870,620)	(1,147,208)
Բաժնետերերի ներդրումներ կամուսնադրական կապիտալում			(97,051)
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		(6,376,097)	(1,898,735)
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(6,376,097)	(1,898,735)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(10,120,984)	(1,636,155)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		30,812,317	(29,699,531)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13 2	63,239,222	100,012,097
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13 2	94,051,539	70,312,566



Բանկի վարչության նախագահ
 (գործադիր տնօրեն)
 Գլխավոր հաշվապահ

ՍԵՄՐՈՂ ՀԱԿՈՒՅԱՆ
 ԳՈՀԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Հաշվետվությունը կազմակերպվել է 14.07.2023թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2023թ.

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

(հազար դրամ)

Մասնակցության նկարագրի և բնույթի նկարագրություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.23_30.06.23	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.22_30.06.22
ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ		
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործարարությունների վերահաշվարկից	(24,294)	(13,966)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		
Դրամական հոսքերի հեջավորում	59,809	166,080
Ոչ բնթափանցիվ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	(6,393)	(27,381)
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ	29,122	124,733
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	5,081,236	4,098,650
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Այդ քիչում`		
Մյայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Բանկի վարչության նախագահ
(գործարար տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

ՄԵՍՍՐՈՊ ՀԱՎՈՐՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը_ 14.07.2023թ.



ՄԻՋԱՆԳԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2023թ.

ՀՅՈՒՄԻՆԻՍԿ ԲԵՆԸ ՀՀ Բ.ԵՒԼԱՆ, 0010, Չարենցի 12-53
(բանկ անվանով և գտնվելու վայրը)

Տնային համար	Կանոնադրական կապիտալ			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	1	2	3											
Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը														
Հարկումներ														
Նախորդ ֆինանսական տարվա համարների միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա միջին անդամային)														
1. Մնացորդ նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2022 թ. (ստորագրատուական)	21,588,653		21,588,653	9,605,638	641,779		45,867	1,686,412	(2,797,296)					30,771,053
1.1. Հաշվապահական հաշվումն արտաբերված և փոփոխությունների վերաբերյալ արդյունքը և էական սխալների միջոցառումներ														
2. Վերահաշվարկված մնացորդ														
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) կես գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնետոմսերի) գծով, այդ թվում՝	21,588,653		21,588,653	9,605,638	641,779		45,867	1,686,412	(2,797,296)					30,771,053
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի նկատմամբ այլ ան զեղված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնետոմսերի, փայտերի) հաշվին														
4. Համաարդիվակ և կանոն 5. Հանդիսարժեքներ														(464,367)
6. Մնական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազում), այդ թվում														
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ստանդարտ գործիքների աճ/նվազում							136,186	(11,452)	3,973,917					4,098,651
7. Արժեքի չարժեք, այդ թվում՝														
7.1. Մասնատոմսեր գլխավոր պահուստին														
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կրտսնական վնասի ծածկում														
7.3. Արժեքի վնասի ծածկում														
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերաբերյալ ստանդարտից արժեքի աճի նվազում							136,186	(11,452)	3,973,917					(11,452)
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր 8. Մնացորդ նախորդ ֆինանսական տարվա համարների միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 հունիսի 2023թ. (ստորագրատուական)	21,588,653		21,588,653	9,605,638	641,779		182,053	1,674,960	712,254					34,405,337

Ընթացիկ տարվա միջամույլի մասնախաչաքան (տարվա սկզբից ստորագրված) (11 սույնում)

9. Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2023 թ. (ստորգրված/չստորգրված)											
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քարտեզավորման կրիտիցիտությունների լրերիամույլ արդյունքը և հավան փախվածի ճշգրտումը	21,588,653								1,509,813	795,960	34,116,859
10. Ընդհանրակարգված մնացորդ							(24,983)				
11. Բաժնեկրթի (սեփականատերերի) ինս գործարքներ լրամեծանների (լրամեծանների) գծով, այդ թվում՝											
11.1. Ներդրումներ կանոնադրված կապիտալում և կանոնադրված կապիտալի այդ առ											
11.2. Կանոնադրված կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ ինս ցրված և շրջանառությունից հանված լրամեծանների (լրամեծանների, փախված) հաշվից											
12. Այլ համապարգրված կապիտալ											
13. Ըստորաբաժիններ											
14. Մեխանիզմ կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝											
14.1. Որակ սեփական կապիտալի գործիքներ լրամախարգված ածանցյալ գործիքների ած/նվազում						49,043		(19,921)	5,052,113		5,081,235
15. Ներդրված շարժեր, այդ թվում՝											
15.1. Մասնատուներ գլխավոր պետությանից											
15.2. Գլխավոր պետությանից հաշվից կրտսակված կնասի ծածկում											
15.3. Լեխան կնասի ծածկում								(19,921)	5,052,113		(19,921)
15.4. Նիսնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումներ արժեքի ած/նվազում						49,043					5,101,156
15.5. Մեխանիզմ կապիտալի այլ տարրերի ներդրված շարժեր											
16. Մնացորդ միջանկյալ հաշվառում մասնախաչաքանի վերջում առ 30 Հունիս 2023թ.	21,588,653					641,778	24,060	1,489,892	5,846,073		39,198,094

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

ՄԵՍՐՈՒ ՀԱՆՈՒՅԱՆ
ԳՐԿԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ



