



ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

«Յունիբանկ» ԲԲԸ 2015թ. գործունեության վերաբերյալ

Հարգելի բաժնետերեր և հյուրեր,

Թույլ տվեք ներկայացնել «Յունիբանկ» ԲԲԸ 2015թ. գործունեության վերաբերյալ համառոտ հաշվետվությունը:

2015 թվականը նոր ժամանաշրջան էր Յունիբանկի զարգացման և հետագա ռազմավարության համար: Գործունեության որակապես նոր մակարդակ և ծավալների աճ ապահովելու արդյունքում Յունիբանկը որոշում ընդունեց փակ բաժնետիրական ընկերությունից վերակազմավորվել բաց բաժնետիրական ընկերության և նախնական հրապարակային առաջարկի (IPO) միջոցով առաջին անգամ Հայաստանում իրականացնել բաժնետոմսերի թողարկում ՆԱՍԴԱԶ ՕԷՍԷԶՍ Արմենիա ֆոնդային բորսայում: Բանկը տեղաբաշխեց մոտ 2,5 մլրդ ՀՀ դրամի բաժնետոմս՝ դառնալով էլ ավելի բաց և հանրային բանկ: Մեր բաժնետերերի թիվը IPO-ի արդյունքում կազմեց 186, իսկ կանոնադրական կապիտալը համալրվեց մինչև 15,5 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ներգրավված լրացուցիչ միջոցները Յունիբանկն ուղղում է իր գործունեության հիմնական ռազմավարական ուղղությունների՝ մանրածախ բիզնեսի զարգացմանն ու ՓՄՁ-ների հետ աշխատանքի ընդլայնմանը: 2015թ. Յունիբանկի ակտիվ հաճախորդների քանակը գերազանցեց 282 հազարը:

2015-ը այնքան էլ բարենպաստ տարի չէր տնտեսության և մասնավորապես բանկային համակարգի համար: Չնայած տնտեսության աճի տեմպերը որոշ չափով դանդաղեցին, իսկ մասնավոր փոխանցումների ծավալը և բնակչության վճարունակության մակարդակը կրճատվեցին, Յունիբանկին հաջողվեց տարվա արդյունքներով 358 մլն ՀՀ դրամի շահույթ գրանցել և ամրապնդել իր շուկայական դիրքերը բիզնեսի առանցքային ուղղություններով:

Բանկի ղեկավարության 2015 թվականի հիմնական խնդիրն է եղել բարձրացնել Բանկի գործունեության արդյունավետությունը համալիր միջոցառումների իրականացմամբ - կորպորատիվ կառավարման մշակույթի կատարելագործում, ներքին հսկողության ուժեղացում, նոր տեխնոլոգիաների ներդրում, բանկային ռիսկերի վերլուծություն և կառավարում, շուկային արագ արձագանքում և մրցակցային բիզնես գործիքների առաջարկում, վարկային պորտֆելի առողջացում, բանկի գործունեությանը համահունչ կառուցվածքային փոփոխությունների իրականացում, տոկոսային և ադմինիստրատիվ ծախսերի վերանայում, անձնակազմի որակավորման բարձրացում:

2015թ. ընթացքում իրականացված միջոցառումների շնորհիվ Բանկն ապահովել է հետևյալ ցուցանիշները (համաձայն ՖՀՄՍ-ի).

- **ԱԿՏԻՎՆԵՐ** - 158 մլրդ ՀՀ դրամ, 9-րդ տեղը բանկային համակարգում:
- **ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ** - 135 մլրդ ՀՀ դրամ, 9-րդ տեղը բանկային համակարգում:
- **ԿԱՊԻՏԱԼ** – 22.7 մլրդ ՀՀ դրամ, 11-րդ տեղը բանկային համակարգում:
- **ՇԱՀՈՒՅԹ** - 358 մլն ՀՀ դրամ, 13-րդ տեղը բանկային համակարգում:
- **ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐ** - 110 մլրդ ՀՀ դրամ, նվազել է 7%-ով, 8-րդ տեղը բանկային համակարգում:
- **ԱՎԱՆԴՆԵՐ** - 91 մլրդ դրամ, որից 92%-ը՝ 84 մլրդ դրամը բաժին է ընկել ֆիզիկական անձանց ավանդներին, 7-րդ տեղը ՀՀ բանկային համակարգում:
- **ԿՈՍԻՍԻՈՆ ԵԿԱՍՈՒՏՆԵՐ** - 1.3 մլրդ ՀՀ դրամ, որոնք 2014թ. համեմատ նվազել են 8 %-ով կամ 120 մլն ՀՀ դրամով: 2015թ. արտարժույթի փոխարկային գործառնություններից ստացված եկամուտը կազմել է 678 մլն ՀՀ դրամ, որը 2014թ. համեմատ նվազել է 9%-ով կամ 68 մլն դրամով:

25.12.2015թ-ին Moody's Investors Service միջազգային գործակալությունը հաստատեց Յունիբանկի բանկային ավանդների B2/NP, բազային վարկային գնահատականի b3, կոնտրազենտի ռիսկի գնահատականի B1(cr)/NP(cr) վարկանիշները:

Բանկի կողմից թույլ տրված խախտումների վերաբերյալ ՀՀ ԿԲ կողմից տարվա ընթացքում Բանկին ներկայացվել է 4 տեղեկացում, 1 նախազգուշացում և 2 տուգանք ընդհանուր 500.000 ՀՀ դրամի չափով: Բացահայտված խախտումները վերացվել են:

2015 թ. Բիզնես պլանի կատարողականներ

Բանկի ակտիվների 2015թ-ի փաստացի աճի ցուցանիշները կանխատեսվածի համեմատ կատարվել է 80 %-ով, վարկային պորտֆելի աճի պլանը կատարվել է 76 %-ով, պարտավորությունների աճի պլանը կատարվել է 99 %-ով, կապիտալը կազմել է `18,8 մլրդ դրամ:

Բանկի վարկային ներդրումներն առ 31.12.2015թ. կազմել են ընդհանուր ակտիվների 68%-ը: Պլանավորային աճի ցուցանիշը կատարվել է 96%, ինչը պայմանավորված է տարեսկզբին վարկավորման գործընթացի պասիվության հետ:

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:

Դրամային վարկային պորտֆելը կազմել է 38 մլրդ ՀՀ դրամ (ընդհանուր վարկային պորտֆելի 34%-ը), իսկ արտարժույթային վարկային պորտֆելը՝ 74 մլրդ ՀՀ դրամ (ընդհանուր վարկային պորտֆելի 66%-ը):

Վարկավորման միջին տոկոսադրույքը 31.12.2015թ. դրությամբ կազմել է 15.96%:

Վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացման արդյունքում 31.12.2015թ. դրությամբ վարկային պորտֆելում մանրածախ վարկերի ծավալը կազմել է 52%, ՓՄՁ վարկերինը՝ 28%, կորպորատիվ վարկերինը՝ 20%:

2015թ. ընթացքում շարունակվել է Համաշխարհային բանկի խմբի անդամ Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայի (IFC) և Առևտրի և զարգացման Սևծովյան բանկի (BSTDB) հետ համագործակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման ոլորտում:

2015 թվականին Բանկը սկսեց համագործակցությունը նաև Եվրոպական ինվեստիցիոն Բանկի (EIB) հետ, որը բավականին արդյունավետ էր հաճախորդների ներգրավման և դրամային միջոցներ ներգրավելու տեսանկյունից: Ներկայումս նշված ծրագրով ֆինանսավորվել է գյուղատնտեսության, զբոսաշրջության և սպասարկման ոլորտներում գործունեություն ծավալող 15 հաճախորդ 2.2 մլրդ դրամ ընդհանուր գումարով : Տարվա ընթացքում Բանկը շարունակել է համագործակցությունը նաև Գյուղատնտեսական զարգացման միջազգային հիմնադրամի (IFAD), ՓՄՁ ԶԱԿ հիմնադրամի հետ:

Մանր սպառողական վարկավորման ծավալը տարեվերջի դրությամբ կազմել է 23.5 մլրդ դրամ (147,000 վարկ), իսկ պլաստիկ քարտերով վարկերի ծավալը՝ 3.8 մլրդ դրամ (14,500 վարկ), գրավով ապահովված սպառողական վարկերի ծավալը՝ 11 մլրդ դրամ (1,800 վարկ), ավտովարկերի ծավալը՝ 1.3 մլրդ դրամ (430 վարկ), ոսկու գրավով ապահովված վարկերի ծավալը 352 մլն. դրամ (650 վարկ), հիփոթեքային վարկերի ծավալը՝ 14.3 մլրդ ՀՀ դրամ (1,400 վարկ) :

2015թ. մանրածախ վարկային պորտֆելի միջին կշռված տոկոսադրույքը կազմել է 20.4%, տոկոսային եկամուտը կազմել է 11 մլրդ ՀՀ դրամ (տոկոսային եկամուտների 59 %-ը)՝ 2014թ-ի համեմատությամբ աճելով 0.7 մլրդ դրամով կամ 6.4%-ով:

2015թ. սպառողական վարկավորման գրանցված ցուցանիշները ապահովվել է հետևյալ միջոցառումների շնորհիվ.

- Յունիբանկի կողմից լիարժեք գործարկվել է CRM-համակարգերի ոլորտում առաջատար ProtoCRM կառավարման համակարգը: Ժամանակակից համակարգի ներդրումը բանկին հնարավորություն տվեց էապես կրճատել վարկերի հաստատման և ձևակերպման ժամանակը: 2015թ-ին համակարգի կողմից մշակված հայտերի քանակը հասել է 227,000-ի: Ներկայումս համակարգով օրեկան մշակվող հայտերի քանակը գերազանցում է 1000-ը, հաստատման գործընթացը տևում է մեկ րոպե:

- Բանկը համագործակցել է ավելի քան 250 կազմակերպությունների հետ, որոնց հետ ձեռք բերված համագործակցության շրջանակներում Բանկն իր ծառայությունները ներկայացնում է ավելի քան 500

վաճառարահներում: Ներկայումս մանր սպառողական վարկավորման ոլորտում Բանկն առաջատար եռյակում է:

- Ընդլայնվել է պրոմո-կետերի ցանցը՝ բացվել է թվով 18 պրոմո-կետեր, դրանց ընդհանուր թիվը հասցնելով 54-ի, որոնց միջոցով 2015թ.-ին տրամադրվել է 28,450 հատ վարկ, 6.2 մլրդ ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարի:

- Ակտիվորեն գովազդվել է վարկային օնլայն հայտերի ընդունման հնարավորությունը, կատարելագործվել է վարկային գործիքների առցանց վաճառքի գործընթացը: 2015թ-ին ինտերնետի միջոցով ստացված հայտերի քանակը կազմել է 2,100 հատ՝ ընդհանուր 773 մլն. ՀՀ դրամ գումարով, որից հաստատվել է տրամադրվել է 480 հատ վարկ՝ 162 մլն ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարով:

- Բանկի 7 մասնաճյուղերում սկսվել է ոսկու գրավով վարկերի տրամադրում:

2015 թվականին Բանկը շարունակել է իր հետևողական քայլերը թե գործող տեխնիկական միջոցների վերազինման, և թե նոր տեխնոլոգիաների ներդրման գործում:

Բանկը հանդիսանում է Visa և ArCa վճարային համակարգերի անդամ, անդամակցել է նաև Master Card վճարային համակարգին :

Քարտային սպասարկման տեխնոլոգիաների կատարելագործման նպատակով Բանկը շարունակում է զարգացնել սեփական պրոցեսինգային կենտրոնը և հերթական անգամ հաջողությամբ անցավ PCI DSS ստանդարտի պահանջներին համապատասխանության սերտիֆիկացիոն աուդիտը:

Ակտիվ քարտերի քանակը 2015թ.տարեվերջին կազմել է մոտ 185.000, բանկոմատների քանակը՝ 120, Pos-տերմինալների քանակը տարեվերջին կազմել է 400: Սպասարկման կետերում շրջանառության ծավալը հասել է մոտ 73 մլրդ դրամի:

Սպասարկման որակի կատարելագործման և բանկային ծառայությունների ընդլայնման շնորհիվ Բանկին հաջողվել է պահպանել և զգալիորեն ավելացնել հաճախորդների ընդհանուր քանակը: Բանկում 01.01.2015թ. դրությամբ սպասարկվել են 270.000 հաճախորդներ, որոնցից 8.000 իրավաբանական անձինք են, 262.000 ֆիզիկական անձինք են, իսկ 01.01.2016թ. դրությամբ՝ հաճախորդային բազան ներառել է ավելի քան 282.000 հաճախորդ :

Բանկն առաջարկում է նաև դրամական փոխանցումների բանկային ծառայությունը, որն իրականացվում է Յունիստրիմ և Ինտել Էքսպրես դրամական փոխանցումների համակարգերի միջոցով:

Շրջանառության կայուն աճի, շահավետ ցածր սակագների և լայն աշխարհագրության շնորհիվ «Յունիստրիմ» համակարգը 2015թ. ընթացքում ևս պահպանել է առաջատարի դիրքը, հանդիսանալով դրամական փոխանցումների ամենապահանջված համակարգը Հայաստանում:

Յունիքբանկի կողմից սպասարկված փոխանցումների ծավալը հաշվետու տարում կազմել է 162.4մլն ԱՄՆ դոլար՝ նվազելով նախորդ տարվա համեմատ 43.1%-ով, ընդ որում դեպի Հայաստան կատարված փոխանցումների ծավալը կազմել է 103.4մլն ԱՄՆ դոլար՝ նվազելով 2014թ.-ի համեմատ 51%-ով, իսկ դեպի դուրս կատարված փոխանցումների ծավալը կազմել է 59մլն. ԱՄՆ դոլար՝ նվազելով 2014թ.-ի համեմատ 17.2%-ով: 1 փոխանցման միջին մեծությունը՝ կազմել է 525 ԱՄՆ դոլար:

Յունիքբանկի կողմից սպասարկված դրամական փոխանցումների քանակական և ծավալային նվազումը պայմանավորված է համակարգին ՀՀ 16 բանկերի մասնակցությամբ:

Բանկն իր խոշոր հաճախորդներին և բաժնետերերին առավել հարմարավետ անհատական սպասարկում մատուցելու նպատակով 2015թ. գործարկեց նոր «Պրիվե» նախագիծը: Ներկայումս տարվում են աշխատանքներ Պրիվե մասնաճյուղը Հյուսիսային պողոտայում գտնվող առավել հարմարավետ տարածք տեղափոխելու ուղղությամբ:

2016թ. Յունիքբանկը շարունակելու է ակտիվորեն զարգացնել մասնավոր բանկինգի ուղղությունը և համալրել բանկային ծառայությունների փաթեթը:

2015թ. շարունակվել են գործող մասնաճյուղերի վերակառուցման աշխատանքները՝ սպասարկման «մեկ պատուհանի» անցման նպատակով, այդ թվում քայլեր է ձեռնարկվում հաճախորդներին առավել հասանելի մինի-մասնաճյուղերի ստեղծման ուղղությամբ:

Ներկայումս Բանկի մասնաճյուղային ցանցն ընդգրկում է 45 մասնաճյուղ :

Բանկային ռիսկերին առնչվող տարատեսակ վերլուծությունների, սթրես տեստերի, Ներքին ատոլիտի ստուգումների, սթրոկինգային ճկուն համակարգի, բիզնես գործընթացների հստակեցման և պարզեցման, գրավների վերագնահատման և մոնիթորինգի պարբերաբար իրականացմամբ Բանկը կառավարում է բանկային գործունեությանը բնորոշ ֆինանսական, գործառնական ռիսկերը և վարկային ռիսկերը:

Կորպորատիվ կառավարում, Կադրային քաղաքականություն

Բանկը կարևորում է արդյունավետ կորպորատիվ կառավարումը, ինչպես նաև նրա դրական ազդեցությունը բանկի ֆինանսական ցուցանիշների եւ երկարաժամկետ ռազմավարական կայունության վրա:

Բանկի կադրային քաղաքականությունն ուղղված է անձնակազմի մանրակրկիտ ընտրությանը և ուսուցմանը, բարձր որակավորում ունեցող կադրային պոտենցիալի ձևավորմանը: Տվյալ քաղաքականությունն իրականացվում է Բանկի կորպորատիվ շահերի շրջանակներում՝ ներգրավելով առավել փորձառու մասնագետների, խրախուսելով նախաձեռնություններ ցուցաբերած աշխատակիցներին: Հատուկ ուշադրություն է դարձվում պրոֆեսիոնալ մակարդակի աճին և օպտիմալ վարչակազմակերպչական կառուցվածքի ձևավորման վրա :

Ջրաղեցրած պաշտոնին համապատասխանության և որակավորման մակարդակի որոշման համար Բանկը պարբերաբար անցկացնում է անձնակազմի ատեստավորում և ռոտացիաներ:

2015թ.-ին կատարելագործվել են բոլոր բիզնես ուղղությունների մոտիվացիոն համակարգերը, ինչպես նաև սպասարկող անձնակազմի համար ներդրվել է գրեյդինգի նոր համակարգ: Ինտերակտիվ դասընթացներ են կազմակերպվել Բանկի ղեկավար անձնակազմի համար՝ նախագծերի կառավարման, բիզնեսի զարգացման, մենեջմենթի ոլորտներում:

2015թ.-ի տարեվերջին Բանկի անձնակազմի թվաքանակը կազմել է 776:

Միջազգային կորպորատիվ կառավարման լավագույն սկզբունքները Բանկում ներդնելու և կորպորատիվ կառավարումը Բանկում առավել արդյունավետ դարձնելու նպատակով Բանկում ակտիվորեն գործարկվում են Խորհրդին և Վարչությանը կից հանձնաժողովները, որոնք իրենց լիազորությունների շրջանակներում քննարկում և որոշումներ են կայացնում տարաբնույթ հարցերի շուրջ և ներկայացնում են Խորհրդին և Վարչությանը:

Խորհրդին կից գործող հանձնաժողովներն են

Ատոլիտի և ռիսկերի հանձնաժողով - տարվա ընթացքում գումարվել է 4 նիստ

Ներդրումային հանձնաժողով – տարվա ընթացքում գումարվել է 3 նիստ

Պարզևատրումների հանձնաժողով - տարվա ընթացքում գումարվել է 2 նիստ

Վարչությանը կից գործող հանձնաժողովներ են՝

Ակտիվների և պասիվների կառավարման և Սակագնային հանձնաժողով - տարվա ընթացքում գումարվել է 32 նիստ

Անձնակազմի գնահատման հանձնաժողով – տարվա ընթացքում գումարվել է 18 նիստ

Տեղեկատվական Տեխնոլոգիաների և Տեղեկատվական Անվտանգության հանձնաժողով - տարվա ընթացքում գումարվել է 7 նիստ

Գույքագրման, գնումների և օտարման հանձնաժողով - տարվա ընթացքում գումարվել է 19 նիստ

Բանկում գործող մշտական հանձնաժողովներից են նաև Պահուստների կառավարման հանձնաժողովը և Վարկային կոմիտեն, որոնք տարվա ընթացքում գումարել են համապատասխանաբար 17 և 52 նիստ:

Գովազդային քաղաքականություն և հասարակայնության հետ կապեր

Հասարակայնության հետ կապերի և գովազդի ծառայությունների աշխատանքը հիմնականում միտված է եղել բանկի գործունեության մասին բնակչության իրազեկմանը, բանկի հեղինակության ամրապնդմանը, մատուցվող ծառայությունների ու գործիքների ներկայացմանն ու վաճառքների ծավալների մեծացմանը: Այդ նպատակով բանկը շարունակել է ակտիվ համագործակցությունը ՉԼՄ-ների հետ՝ ապահովելով հարյուրից ավելի հրապարակումներ:

IPO-ի շրջանակներում բանկը հաջողությամբ իրականացրեց լայն մարքեթինգային արշավ՝ ուղղված բնակչության ֆինանսական գրագիտության բարձրացմանը և բանկի բաժնետոմսերում ներդրումներ կատարելու առավելությունների ներկայացմանը:

2015թ.-ին Յունիբանկը եթեր հեռարձակեց «Ժողովրդական բանկ» նոր հեռուստածրագիրը, զուգահեռաբար մամուլում նախաձեռնեց բացատրական հրապարակումների շարք՝ բաժնետոմսերի, արտասարժույթի շուկայի, վարկային պատմության կարևորության մասին:

Իր գործունեության վերաբերյալ նորությունները բնակչության համար ավելի հասանելի դարձնելու և հաճախորդների հետ արագ հետադարձ կապի ապահովման նպատակով, Բանկն ակտիվորեն ներգրավվել է սոցիալական ցանցերում՝ Facebook-ում, LinkedIn-ում, Twitter-ում և YouTube-ում: Facebook-ում օգտատերերի թվով Յունիբանկը ՀՀ բանկային համակարգի առաջատարն է՝ ավելի քան 67 000 օգտատեր: Արդյունքում 2015թ.-ին ՄԵՐԿՈՒՐԻ ամենամյա մրցանակաբաշխությունը Յունիբանկը լավագույնը ճանաչվեց Հայաստանի Ժողովրդական բանկ անվանակարգում:

Gallup International-ի հայկական ներկայացուցչության հարցման տվյալներով, Յունիբանկը բնակչության կողմից ճանաչվածությամբ ՀՀ բանկերի շարքում զբաղեցրեց երկրորդ տեղը:

Տարվա ընթացքում իրականացված գովազդային միջոցառումներ ներառել են բոլոր մեդիա ուղղությունները:

Յունիբանկն իր գործունեությունն իրականացնում է սոցիալական պատասխանատվության սկզբունքներին համաձայն և ակտիվ մասնակցություն ունենում նաև պետական և հանրային ծրագրերում:

Յունիբանկը և անձամբ Գագիկ Չաքարյանը ակտիվորեն աջակցում են տարբեր բարեգործական հիմնադրամներին, այդ թվում՝ «Նվիրիր կյանք», «Հայաստան» համահայկական հիմնադրամներին: Բանկը ավանդաբար աջակցություն է ցուցաբերել «Էրեբունի-Երևան» տոնակատարությանը, Հայաստանի Երիտասարդական սինֆոնիկ նվագախմբին, ՀՀ Պետական ֆիլհարմոնիային, ինչպես նաև հայաստանյան տարբեր դպրոցներին, սպորտային մրցաշարերին:

2016թ.1-ին կիսամյակի արդյունքներով Բանկն արդեն իսկ կատարել է 2016-2020թթ. Խորհրդի կողմից հաստատված Ռ-ազմավարական ծրագրով նախատեսված պլանային ցուցանիշները, և ներկայիս Բանկի ղեկավարության հիմնական խնդիրն է իրագործել բոլոր անհրաժեշտ համալիր միջոցառումները այդ Ռ-ազմավարական ծրագրի կատարման համար:

Շնորհակալություն համագործակցության համար:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ Վարչություն

01.06.2016թ.