

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, 06.07. 2018

Արժեթղթերի դասը՝ սովորական բաժնետոմս


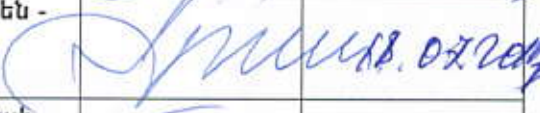




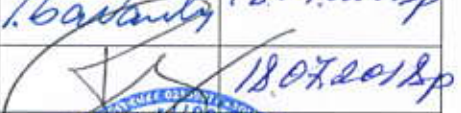
Արժեթղթերի քանակը՝ 172,886,525 հատ

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		18.07.2018թ.
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		18.07.2018թ.
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության անդամ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		18.07.2018թ.
Օվսանա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն		18.07.2018թ.
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության անդամ, Մանրաձախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		18.07.2018թ.
Տիգրան Բաղանյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման տնօրեն		18.07.2018թ.
Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն		18.07.2018թ.



Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

<i>Ցուցանիշի անվանումը</i>	2015թ. (աուդիտ անցած)	2016թ. (աուդիտ անցած)	2017թ. (աուդիտ անցած)	2018թ. 1-ին եռամսյակ (աուդիտ չանցած)	2018թ. 2-րդ եռամսյակ (աուդիտ չանցած)
Չուտ շահույթ շահութահարկի զձով ծախսի նվազեցումից հետո	358,481	-443,218	67,602	427,823	626,943
Մեփական կապիտալի միջին մեծություն	21,572,971	29,704,263	35,334,279	33,961,335	33,531,359
Մեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	1.7%	-1.5%	0.2%	5.1%	3.8%
Չուտ շահույթ շահութահարկի զձով ծախսի նվազեցումից հետո	358,481	-443,218	67,602	427,823	626,943
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	164,199,203	174,248,544	191,844,966	198,847,923	196,097,675
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	0.2%	-0.3%	0.0%	0.9%	0.6%
Չուտ շահույթ շահութահարկի զձով ծախսի նվազեցումից հետո	358,481	-443,218	67,602	427,823	626,943
Գործառնական եկամուտ	9,421,982	10,831,503	13,454,274	3,537,352	7,309,146
Չուտ շահույթի մարժա (NPM), %	3.8%	-4.1%	0.5%	12.1%	8.6%
Գործառնական եկամուտ	9,421,982	10,831,503	13,454,274	3,537,352	7,309,146
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	164,199,203	174,248,544	191,844,966	198,847,923	196,097,675
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	5.7%	6.2%	7.0%	7.2%	7.5%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	164,199,203	174,248,544	191,844,966	198,847,923	196,097,675
Մեփական կապիտալի միջին մեծություն	21,572,971	29,704,263	35,334,279	33,961,335	33,531,359
Մեփական կապիտալի մուտիպլիկատոր (EM)	7.61	5.87	5.43	5.86	5.85
Չուտ տոկոսային եկամուտ	6,283,035	8,361,044	10,491,356	2,944,686	6,022,226
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	121,353,467	131,429,702	148,972,966	152,375,187	149,398,103
Չուտ տոկոսային մարժա (NIM)	5.2%	6.4%	7.0%	7.8%	8.1%
Տոկոսային եկամուտ	19,714,397	21,329,971	22,296,742	5,491,431	10,909,984
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	121,353,467	131,429,702	148,972,966	152,375,187	149,398,103
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	16.2%	16.2%	15.0%	14.6%	14.7%

Տոկոսային ծախսեր	13,431,362	12,968,927	11,805,386	2,546,745	4,887,758
Պարտավորություններ, որոնց զծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	140,958,062	142,975,618	154,817,860	163,506,016	161,297,571
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց զծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	9.5%	9.1%	7.6%	6.3%	6.1%
Զուտ շահույթ շահութահարկի զծով ծախսի նվազեցումից հետո	358,481	-443,218	67,602	427,823	626,943
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	131,094,713	163,963,708	203,732,963	204,896,525	204,896,525
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	2.7	-2.7	0.3	2.1	3.1
Սպրեդ	6.7%	7.2%	7.3%	8.3%	8.6%

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, 46 մասնաճյուղերով և 74 պրոմո կետերով:

2018թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում Յունիբանկը գրանցել է դրական ֆինանսական արդյունքներ գործունեության բոլոր հիմնական ուղղություններով և շարունակել է շահույթի աճը: Առավել հատկանշական է եկամտաբեր ակտիվների զուտ տոկոսային մարժայի աճի տեմպը, որը առաջին կիսամյակի ընթացքում գերազանցեց 8 տոկոսը: 2018թ.-ին Յունիբանկը արձանագրել է աճի բարձր տեմպ գործունեության բոլոր հիմնական ուղղություններով, որը ապահովվել է բնակչության և տնտեսության իրական հատվածի վարկավորման ծավալների ընդլայնման, ինչպես նաև աշխատանքի արդյունավետության բարձրացման և պորտֆելի դիվերսիֆիկացման շնորհիվ:

2018թ.-ի փետրվարի 13-ից «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն սկսեց անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի հերթական թողարկումը: Դրամային պարտատոմսերի տարեկան եկամտաբերությունը կազմում է 10%, շրջանառության ժամկետը՝ 24 ամիս: Դոլարային պարտատոմսերի տարեկան եկամտաբերությունը կազմում է 5.5%, շրջանառության ժամկետը՝ 39 ամիս: Արժեկտրոնային եկամտի վճարումն իրականացվելու է եռամսյակային պարբերականությամբ:

Դրամային պարտատոմսերի մարումը կիրականացվի 13.03.2020թ.-ին, իսկ դոլարային պարտատոմսերինը՝ 13.05.2021թ.-ին:

20.02.2018թ.-ին Յունիբանկը և Հայաստանի արտահանման ապահովագրական գործակալությունը կնքեցին համագործակցության համաձայնագիր, որի շրջանակներում արտահանմամբ զբաղված ՓՄՁ-ներին կտրամադրվեն առավել մատչելի պայմաններով վարկեր՝ սկսած 8% տարեկան տոկոսադրույքից: Այս վարկի պայմանները հասանելի են մեծ թվով արտահանող ձեռնարկատերերին, իսկ անհրաժեշտ փաստաթղթերի նվազագույն փաթեթն արագացնում և պարզեցնում է վարկային միջոցների ստացման գործընթացը: Այդպիսի մոտեցումը հնարավորություն է տալիս բանկին դառնալու առավել շահավետ գործընկեր ՓՄՁ-ների համար:

ՓՄՁ-ների վարկավորման ծրագրերի ընդլայնման շնորհիվ Յունիբանկը նպաստում է ձեռնարկությունների աճին և նոր աշխատատեղերի ստեղծմանը: Բանկի կողմից առաջարկվող վարկատեսակներն ուղղված են բիզնեսի՝ առավել մատչելի պայմաններով ֆինանսական միջոցների նկատմամբ պահանջարկի բավարարմանը և վարկավորման գործընթացի առավել հարմարավետ կազմակերպմանը: 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 2018թ. 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:

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 (վարկի սահմանումը տրված է Բանկի «Վարկային քաղաքականություն»-ում),

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 (տարրանջատումը),

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: