



**ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
**<Յունիբանկ> ԲԲԸ 2019թ. գործունեության վերաբերյալ**

**ԲԱՆԿԻ ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆԸ և ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ**

Յունիբանկը դինամիկ զարգացող իննվացիոն բանկ է, որն իր հաճախորդներին տրամադրում է մանրածախս 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՝ որալյալ 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 ԶԳՏՈՒՄ 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

**ՅՈՒՆԻԲԱՆԿԻ ԱՌԱՋՆԱՀԵՐԹՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ**

- Հաճախորդամետ մոտեցում
- Մրցակցային առավելության պահպանումը իննվացիոն որոշումների և ինֆորմացիոն տեխնոլոգիաների խնդիրների առաջաշմամբ
- Պրոֆեսիոնալ թիմ և մոտիվացված անձնակազմ
- Բանկի անձնակազմը դա ակտիվ է և Բանկի հաջողությունը անհնար է առանց գործնական ձեռքբերումների և յուրաքանչյուր աշխատակցի նկատմամբ լոյալ վերաբերմունք դրսևորելուց
- Առաջադեմ բանկային տեխնոլոգիաների կիրառում
- Քայլ առաջ իր հիմնական մրցակիցներից
- Ֆինանսական արդյունքներ
- Ապահովել շահույթ իր գործունեության արդյունքում, օպտիմալացնել ծախսերը պահպանելով դիսկի և եկամտի հարաբերակցությունը
- Կորպորատիվ կառավարում
- Ի շահ բաժնետերերի ուժեղ, թափանցիկ և արդար կորպորատիվ մշակույթի ձևավորում
- Կորպորատիվ և սոցիալական պատասխանատվություն
- Բանկը հանդիսանում է իր երկրի քաղաքացին և պարտավոր է իր ավանդն ունենալ հասարակության զարգացման մեջ

Նախորդ տարի Յունիբանկը պահպանել է առանցքային ֆինանսական ցուցանիշների զարգացման դրական դինամիկան և առաջընթաց է գրանցել ռազմավարական կարևորություն ունեցող ուղղություններով:

Առավել ուշադրություն է դարձվել բիզնես գործընթացների արդյունավետությանը, ակտիվների որակի բարելավմանը, դիսկ մենեջմենթի համակարգի կատարելագործմանը:

**Կարևորագույն իրադարձությունները**

- ✓ Բանկն ընդլայնել է իր ներկայության աշխարհագրությունը և բացել է չորս նոր մասնաճյուղեր՝ Գուգարք, Արարատ, Իսակով, Նորագավիթ: Տարեվերջի դրությամբ Յունիբանկի մասնաճյուղային ցանցն ընդգրկել է 51 մասնաճյուղ Հայաստանում և Արցախում, Մոսկվայում գործում է Բանկի ներկայացուցչությունը, որն օժանդակում է օտարերկրացի հաճախորդների ներգրավմանը: Մեկնարկել են Աստանա Միջազգային Ֆինանսական Կենտրոնի հարթակում մասնաճյուղի բացման աշխատանքները՝ որպես օտարերկրյա ներդրումների ներգրավման նոր հնարավորությունների ուղի:
- ✓ Բանկի ներդրումային քաղաքականության նկատմամբ նոր մոտեցման իրագործման նպատակով ստորագրվել է Մոսկվայի բորսայում Յունիբանկի արժեթղթերի շրջանառության վերաբերյալ պայմանագիր:
- ✓ Նախորդ տարի Յունիբանկը նախաձեռնել և ընթացիկ տարվա մայիսին հաջողությամբ ներդրել է արհեստական բանականության տեխնոլոգիան՝ թարմացնելով անգրավ սպառողական վարկերի գծով վարկային սքրինինգը: Նորարարական ալգորիթմն օգնում է էապես կրճատել ծախսերը, մշակել մեծ ծավալի տեղեկատվություն, վերլուծել և մոդելավորել հաճախորդի պրոֆիլը՝ դրանով իսկ նպաստելով զանգվածային վարկավորման աճին:
- ✓ Բանկի Խորհուրդը որոշում է կայացրել 2020 թվականի սեպտեմբեր ամսին թողարկել 4,778,261 /չորս միլիոն յոթ հարյուր յոթանասունութ հազար երկու հարյուր վաթսունմեկ/ հատ Բ դասի լրացուցիչ փոխարկվող արտոնյալ բաժնետոմս 27% հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով, յուրաքանչյուրը 100 /մեկ հարյուր/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով՝ բաց բաժանորդագրության միջոցով տեղաբաշխմամբ Բանկի կանոնադրական կապիտալը ավելացնելու նպատակով:
- ✓ 2019 թվականը Բանկի համար տրանզակցիոն բիզնեսի զարգացման տարի էր: Հաճախորդների արտաքին տնտեսական գործունեության զարգացմանն օժանդակելու նպատակով թղթակցային հարաբերություններ են հաստատվել արտասահմանյան մի շարք բանկերի, այդ թվում՝ Landesbank Baden-ի (Գերմանիա), Banca Popolare di Sondrio-ի (Իտալիա), Եվրասիական զարգացման բանկի (Ղազախստան), Տրանսկապիտալբանկի (Ռուսաստան) հետ:
- ✓ Յունիբանկի բջջային հավելվածի արդիականացման ուղղությամբ տարվող մշտական աշխատանքն էապես ավելացրել է օգտատերերի թիվը, 2019թ-ին տվյալ բջջային հավելվածի լսարանն աճել է 8108-ով և արդեն գերազանցում է 11.700 օգտատերը: 2018թ-ի համեմատ սպասարկման բջջային հավելվածի օգտատերերի թիվն ավելացել է գրեթե 20 անգամ:
- ✓ Յունիբանկը դարձել է Visa միջազգային վճարային համակարգի մրցանակի հաղթող «Largest Visa Issuance in Armenia» անվանակարգում՝ Հայաստանում Visa քարտերի թողարկման թվով առաջատար դիրքի համար:
- ✓ 2019թ. հուլիսին Moody's Investors Service միջազգային վարկանշային գործակալությունը հաստատել է Յունիբանկի վարկանիշը B2 մակարդակում՝ կայուն հեռանկարով:
- ✓ Շարունակելով ներդրումներն առաջատար տեղեկատվական տեխնոլոգիաներում՝ Յունիբանկը հաջողությամբ անցել է PCI DSS ստանդարտի պահանջների համապատասխանության ամենամյա հավաստագրային աուդիտը և ISO 27001:2013 ստանդարտի համապատասխանության վերահավաստագրումը՝ հերթական անգամ հաստատելով իր հաճախորդների անձնական տվյալների պաշտպանվածության բարձր մակարդակը:

### **Համառոտ ֆինանսական ցուցանիշների մասին**

Համաձայն ֆինանսական Հաշվետվությունների Միջազգային Ստանդարտների՝ Բանկը 2019 թվականն ամփոփել է հետևյալ ցուցանիշներով՝

- ✓ **ԱԿՏԻՎՆԵՐՆ** աճել են 39.2 մլրդ դրամով և կազմել են 249 մլրդ դրամ:
- ✓ **ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐԸ** կազմել են 141.4 մլրդ դրամ, կամ ընդհանուր ակտիվների 57%-ը: ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերը կազմել են ընդհանուր վարկային պորտֆելի 56%-ը: Վարկավորման միջին տոկոսադրույքը կազմել է տարեկան 9.9%: 2019թ. Յունիբանկի վարկային պորտֆելն աճել է 5%-ով: Վարկերի գծով ժամկետանց պարտավորությունների մակարդակը 39%-ից նվազել է մինչև 24%:
- ✓ **ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ** ծավալը կազմել է 215.2 մլրդ դրամ՝ աճելով 38 մլրդ դրամով:

- ✓ **ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ** պորտֆելը կազմել է 189.7 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա համեմատ աճելով 38.3 մլրդ դրամով: Աճը հիմնականում ապահովվել է իրավաբանական անձանցից ներգրավված ցպահանջ միջոցների հաշվին:  
Ընդհանուր պարտավորությունների գծով ֆինանսավորման արժեքը նվազել է 0.15 տոկոսային կետով:  
Թողարկված պարտատոմսերի պորտֆելն աճել է 947 մլն դրամով՝ հասնելով 9.5 մլրդ դրամի:
- ✓ **ԶՈՒՏ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐԸ** կազմել են 10.1 մլրդ դրամ, զուտ տոկոսային մարժան կազմել է տարեկան 4.83%՝ 1.21 տոկոսային կետով ցածր 2018թ. համապատասխան ցուցանիշից: Նվազումը պայմանավորված է գլխավորապես վարկավորման առավելագույն արդյունավետ տոկոսադրույքի չափի սահմանափակման կիրառմամբ:
- ✓ **ՈՉ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐԸ** կազմել են 1.7 մլրդ դրամ, նվազումը՝ 6.2%-ով:
- ✓ **ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ՇԱՀՈՒՅԹԸ** կազմել է 14.5 մլրդ դրամ, 2.8%-ով նվազումը պայմանավորված է տոկոսային մարժայի նվազմամբ:
- ✓ **ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼԸ** կազմել է 33.8 մլրդ դրամ: Տարեվերջի դրությամբ կապիտալի համարժեքության գործակիցը կազմել է 14.57%, ինչը գերազանցում է ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նվազագույն մակարդակը (12%):
- ✓ **ԶՈՒՏ ՇԱՀՈՒՅԹԸ** կազմել է 1.327 մլն դրամ, ինչը 42%-ով բարձր է 2018 թվականի ցուցանիշից:

### **Կորպորատիվ բիզնես**

Փոքր և միկրո բիզնեսի վարկավորումը շարունակել է մնալ Յունիբանկի զարգացման գերակա ուղղություն կորպորատիվ սեգմենտում՝ պոտենցիալ նիշաների ընտրության նկատմամբ ճյուղային մոտեցման կիրառմամբ: 2019 թվականի ընթացքում փոքր և միջին ձեռնարկություններին տրամադրված վարկերի պորտֆելը քանակական արտահայտմամբ աճել է 24%-ով և կազմել ավելի քան 27 մլրդ դրամ:

Յունիբանկի ընտրության պարագայում վարկավորման պայմաններից բացի կարևորագույն գործոն է հանդիսանում ճկուն մոտեցումը, հաճախորդի բիզնեսի առանձնահատկությունների ըմբռնումը և վարկի վերաբերյալ որոշումների կայացման արագությունը: <Պրոտոբեյզ Լաբորաթորիզ> ընկերության կողմից ստեղծված նորագույն CRM-համակարգն ապահովել է անգրավ բիզնես վարկավորման առաջատար գործիքի բարձր պահանջարկը 1.4 մլրդ դրամ գումարի տրամադրումների ծավալով, ինչը 30%-ով գերազանցում է 2018թ. ցուցանիշը: <Էքսպրես> լոկոմոտիվային գործիքի պորտֆելը արձանագրել ծավալի ռեկորդային աճ՝ ավելի քան 5 մլրդ դրամի:

Տարվա ընթացքում Բանկը շարունակել է աշխատանքը ֆինանսավորման ծրագրերով՝ KfW Գերմանական զարգացման բանկի հետ՝ արևային էլեկտրակայանների ձեռքբերման, FMO Հոլանդական զարգացման բանկի հետ՝ Հայաստանում կանանց ձեռնարկատիրության աջակցման, Եվրոպական ներդրումային բանկի հետ՝ ագրոհատվածի և ՓՄՁ զբոսաշրջության վարկավորման ոլորտներում:

Կորպորատիվ վարկային պորտֆելի միջին կշռված անվանական տոկոսադրույքը 2019թ-ին նվազել է 1.7 տոկոսային կետով և կազմել է տարեկան 9.6%:

Էական աճ է դիտվել իրավաբանական անձանց ցպահանջ միջոցների պորտֆելի գծով՝ 38.1 մլրդ դրամով, պորտֆելը կազմել է 69 մլրդ դրամ: Ակտիվ կորպորատիվ հաճախորդների քանակը հասել է 3108-ի, հիմնականում փոքր բիզնեսի ձեռնարկությունների հաշվին:

### **Մանրաձախ բիզնես**

2019 թվականին Յունիբանկը ֆիզիկական անձանց տրամադրել է 70.8 մլրդ դրամ գումարի վարկեր, սպառողական վարկավորման ծավալն ապահովված է այդ թվում հարմարավետ գործիքակազմի մշակման և տոկոսադրույքների նվազման հաշվին: Մեծ պահանջարկ են շարունակել ունենալ անգրավ սպառողական վարկերը և ոսկու գրավով վարկերը: Ապառիկ վարկերի թվով Յունիբանկը 2019 թվականի 4-րդ եռամսյակում առաջատար դիրք է զբաղեցրել Հայաստանի բանկային համակարգում: Մանրաձախ վարկային պորտֆելի միջին կշռված

անվանական տոկոսադրույքը 2019թ. ընթացքում նվազել է 0.9 տոկոսային կետով և կազմել է տարեկան 11.4%:

Ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների պորտֆելը տարեսկզբից աճել է 8.5 մլրդ դրամով կամ մոտ 10%-ով: Բանկի թողարկած պարտատոմսերի պորտֆելի կառուցվածքում տեսակարար կշռի 80%-ը բաժին է ընկնում ֆիզիկական անձանց պարտատոմսերին, ինչը վկայում է բնակչության բարձր վստահության և երկարաժամկետ ներդրման գործիքում սեփական խնայողությունները տեղաբաշխելու պատրաստակամության մասին:

2019թ. վերջի դրությամբ ակտիվ մանրածախ հաճախորդների քանակը գերազանցել է 344.000-ը:

### **Կորպորատիվ կառավարում**

Լինելով հանրային ընկերություն՝ Յունիբանկը հետևում է կորպորատիվ կառավարման պրակտիկաների զարգացմանը՝ կատարելագործելով Բանկի բաժնետերերի և մենեջմենթի միջև փոխհարաբերությունների համակարգը և պահպանելով տեղեկատվական թափանցիկությունը:

2019թ. ընթացքում անցկացվել են՝

#### **Խորհրդին կից հանձնաժողովների՝**

- Աուդիտի և ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի 9 նիստեր
- Ներդրումային հանձնաժողովի 13 նիստեր
- Պարզևատրումների հանձնաժողովի 6 նիստ

#### **Վարչությանը կից հանձնաժողովների՝**

- Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի 48 նիստեր
- Սակագնային հանձնաժողովի 20 նիստեր
- Անձնակազմի գնահատման հանձնաժողովի 11 նիստեր
- Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների և տեղեկատվական անվտանգության հանձնաժողովի - 10 նիստեր
- Գույքագրման, գնումների և օտարման հանձնաժողովի 6 նիստեր

Ակտիվ գործում են նաև Պահուստների կառավարման հանձնաժողովը (50 նիստ), Վարկային կոմիտեն (62 նիստ), և Տենդերային կոմիտեն (8 նիստ), Վարկային սքորինգի կոմիտեն (5 նիստ):

### **Կադրային քաղաքականություն**

2019թ. Բանկի կադրային քաղաքականությունը միտված էր բիզնես նպատակների իրագործման ապահովմանը աշխատակիցների պրոֆեսիոնալ մակարդակի բարձրացման և դրա իրականացման համար անձնակազմի մոտիվացման միջոցով: Առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձվել ներկորպորատիվ մշակույթի զարգացմանը՝ աշխատողների մասնագիտական կոմպետենտության բարձրացման ներքին ուսուցման, ինչպես նաև հեռանկարային բուհերից ներգրավված փորձնակների ուսուցման միջոցով:

Շարունակվում են աշխատանքները օպտիմալ կազմակերպչական կառուցվածքի ձևավորման ուղղությամբ: 31.12.2019թ. դրությամբ Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 840 մարդ:

### **2020թ. ռազմավարական առաջնահերթությունները**

Կորոնավիրուսի համավարակի ֆոնին վերջին ամիսների իրադարձությունները հանգեցրել են Բանկի հետագա զարգացման խնդիրներն ու առաջնահերթությունները, և Բանկի ղեկավարությունը վերանայում է տարեկան կանխատեսումները՝ վերլուծելով Յունիբանկի զարգացման տարբեր սցենարներ:

Քաղաքացիների և բիզնեսի օժանդակությանը միտված քայլերի շրջանակում Յունիբանկը մասնակցում է կառավարության՝ փոքր և միջին բիզնեսի խթանման, սոցիալական աջակցության նպաստների վճարման ծրագրերին, վարկերի գծով մարումների հետաձգման հնարավորության տրամադրմանը, վարկերի վերակառուցման հնարավորությանը, հաճախորդների հետ անմիջական շփումն առավելագույնս սահմանափակելու նպատակով ներդրվել է մոբայլ բանկինգի համակարգին հեռավար միացման հնարավորություն:

Յունիբանկի կողմից հաստատված ռազմավարության շրջանակներում սահմանվել են 2020թ. զարգացման հետևյալ առանցքային առաջնահերթությունները՝

- ✓ Տեխնոլոգիական կատարելագործում, բջջային հավելվածով վաճառքների զարգացում,
- ✓ Վարկավորման բնագավառում արհեստական բանականության տեխնոլոգիաների հետագա զարգացում,
- ✓ Հաճախորդահեն մոտեցման զարգացում և հաճախորդների պահանջմունքների խորը վերլուծության հիման վրա՝ սպասարկման և գործիքակազմի ձևավորում նաև նրանց կոնտրագենտների համար
- ✓ Յունիբանկի ֆինանսական արդյունավետության և դիրքերի բարելավման ապահովում բանկային համակարգում, Բանկի ներդրումային գրավչության բարձրացում: