



ГODOVOЙ ОТЧЕТ Правления о деятельности ОАО «ЮНИБАНК» за 2022г.

Уважаемые акционеры, партнеры, дамы и господа!

Приветствую Вас на Годовом общем собрании акционеров открытого акционерного общества Юнибанк по итогам работы за 2022 год. Разрешите представить краткий отчет о результатах деятельности Банка за прошедший год.

Представ перед новыми вызовами и рисками, возникшими из-за турбулентности мировой экономики, Банк оперативно провел настройку подходов по части применяемых инструментов: значительно ужесточил требования к оценке рисков, внедрил альтернативные механизмы инвестирования, адаптировал продуктовую линейку к рыночным изменениям.

Особое внимание было уделено повышению качества кредитного портфеля, возврату проблемных кредитов, совершенствованию системы управления банковскими рисками, обеспечению качественного клиентского сервиса при резко возросшем потоке клиентов.

Основные события

- ✓ Чутко реагируя на потребности наших клиентов в сфере новейших информационных технологий, Юнибанк внедрил сервис бесконтактных платежей Apple Pay и Google Pay как простого и конфиденциального способа оплаты покупок.
- ✓ В условиях глобальной нестабильности Банк постоянно работал над расширением географии корреспондентских отношений, устанавливая надежное партнерство с банками стран Средней Азии, Китая, Латвии для обеспечения оперативности проведения внешнеэкономических и трансграничных платежей клиентов. За прошедший год количество переводов SWIFT в Банке выросло на 35%.
- ✓ В рамках политики оптимизации филиальной сети Банк прекратил деятельность филиалов Азатутюн и Арарат с переводом активов и обязательств соответственно в филиалы Ахтанак и Арташат, благоустроил помещения действующих филиалов Номер 47, Аштарак, открыл филиалы Айреник, Ташир. Параллельно проводилась работа по обновлению мобильного приложения, аудитория пользователей UniMobile по сравнению с 2021 годом увеличилась на 65%, при этом активных пользователей – на 155%.
- ✓ 2022 год оказался успешным для премиального направления. Специальные пакеты услуг и продуктов, круглосуточная поддержка, высокое качество обслуживания и внимание к каждому клиенту позволяют Банку быть надежным партнером, на которого можно возложить решение финансовых вопросов. Private banking Юнибанка — Unibank Privé — признан лучшим в Армении по версии Euromoney Global Private Banking Awards 2023.
- ✓ По итогам ежегодного конкурса среди участников фондового рынка AMX Awards, Юнибанк был назван «Лучшим аллокатором акций в биржевой системе размещения корпоративных ценных бумаг».
- ✓ В условиях интенсивного развития индустрии финтеха при поддержке Юнибанка в Ереване состоялась международная конференция FINTECH360. Мероприятие объединило на одной площадке широкий круг представителей экспертного и бизнес-сообщества, позволив актуализировать знания об инновационных финансовых технологиях, обменяться опытом и приобрести полезные контакты в деловой среде.
- ✓ Продолжив инвестиции в передовые информационные технологии, Юнибанк успешно прошел ежегодный сертификационный аудит соответствия требованиям стандарта PCI DSS и ресертификацию на соответствие стандарту ISO 27001:2013, в очередной раз подтвердив высокий уровень защищенности личных данных своих клиентов.
- ✓ Всецело поддерживая нарастающий тренд к вопросам защиты экологии и заботы об окружающей среде, Юнибанк начал интегрировать принципы экологической, социальной и управленческой ответственности в свою стратегию развития. Эксперты ведущей

аналитической компании в области ESG Sustainalytics подтвердили соответствие концепции выпуска «зелёных» облигаций Юнибанка международным стандартам. Привлечённые инвестиции будут направлены на финансирование проектов в Армении в сферах энергоэффективности, рационального использования природных ресурсов в сельском хозяйстве, очищения водных ресурсов, управления отходами.

- ✓ В рамках своей миссии по социальной ответственности Юнибанк традиционно выступал спонсором телевизионной игры «Что? Где? Когда?» и фестиваля «Дилижанские игры» и стал постоянным партнёром «Всеармянского интеллектуального движения», основной целью которого является продвижение идеи интеллектуального досуга.
- ✓ Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service утвердило рейтинг кредитоспособности Юнибанка на уровне B2 с прогнозом стабильный.

Обзор финансовых результатов

Согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности, Банк обобщил 2022 год со следующими показателями:

- **АКТИВЫ** составили 320.1 млрд драм, увеличившись за год на 27%, рост активов банковской системы Армении составил 20%.
- **КРЕДИТНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ** составили 119.8 млрд драм, или 37% общих активов.
- **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** выросли на 29%, составив 285.9 млрд драм. Годовой рост обязательств системы составил 17%.
- Портфель **ДЕПОЗИТОВ** составил 252.8 млрд драм. Рост депозитной базы произошел за счет активного притока средств физических лиц на счетах до востребования. Портфель выпущенных облигаций составил 9.1 млрд драм.
- **ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ** превысили 9.9 млрд драм, чистая процентная маржа составила 3.2% годовых.
- **ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ** составили 9.2 млрд драм, увеличившись более чем в 3 раза.
- **ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ** составила 34.5 млрд драм, почти вдвое превысив показатель 2021г.
- **ОБЩИЙ КАПИТАЛ** составил 34.1 млрд драм. На конец года коэффициент достаточности капитала составил 15.97%, что превышает минимальный уровень, установленный центральным банком РА (12%).
- **ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ** составила почти 4.4 млрд драм. Несмотря на созданные в значительном объеме резервы Юнибанк вышел на положительную динамику и закончил год с положительным финансовым результатом. Сумма чистых отчислений на резервы составила 17.2 млрд драм, между тем как финансовый результат до резервов и налога на прибыль составлял 22.9 млрд драм. Фактический возврат за 2022г. составил около 4.8 млрд драм. В течение 2022г. было взыскано и оформлено в собственность Банка 28 единиц недвижимости на общую балансовую сумму около 1.3 млрд драм, реализовано 59 единиц недвижимости на общую сумму около 3.2 млрд драм.

Корпоративный бизнес

Поддержка малого и среднего бизнеса оставалась одной из наших приоритетных задач в 2022 году. Основной задачей корпоративного бизнеса была ориентация на кредитование наименее рискованных сегментов бизнеса, увеличение размера кредитного портфеля и доли Банка на рынке, акцент был поставлен на развитие отношений с добросовестными заемщиками и организацию их комплексного обслуживания. Нишевыми направлениями выступали малая промышленность, торговля, сельское хозяйство, строительство и сфера услуг.

Подписано соглашение о сотрудничестве с Министерством экономики в рамках программы «Модернизация экономики», для реализации которой разработан продукт для предоставления займов и финансового лизинга потенциальным клиентам. Для повышения эффективности бизнес-процесса в скоринговой системе микрозаймов была реализована технология искусственного интеллекта.

По итогам 2022г., объем корпоративных кредитов в совокупном кредитном портфеле Банка составил 36.6 млрд драм, портфель диверсифицирован в нишевых сегментах, обозначенных кредитной политикой Банка.

Портфель срочных депозитов юридических лиц составил 11.4 млрд драм, объем средств на текущих счетах составил 51.2 млрд драм.

Розничный бизнес

Развитие розничного бизнеса продолжало оставаться приоритетным направлением деятельности Банка. Восстановление потребительского спроса привело к росту кредитования, в результате чего совокупный розничный портфель вырос на более 4.8 млрд драм или 6%, достигнув 83.2 млрд драм. В течение отчетного года наблюдалось улучшение платежной дисциплины заемщиков, и удельный вес просрочки снизился до 1.9%.

Заметный рост объема выдач зарегистрирован по потребительским кредитам под залог недвижимости. С развитием в стране жилищного строительства нишевым продуктом развития розничного кредитования стала ипотека, портфель этих кредитов вырос до 12 млрд драм, при этом по данному портфелю зафиксирован самый низкий процент задолженности – 0.1%. В ноябре 2022г. с Министерством труда и социальных вопросов был заключен договор сотрудничества по реализации программы обеспечения доступности жилья для семей, переселенных из отдельных районов Арцаха, и Юнибанк своим активным участием только в декабре удовлетворил заявки более 20-и семей-бенефициаров.

Расширение партнерской сети, инновационная автоматизированная система позволили Юнибанку сохранить топовые позиции по количеству и объему POS-кредитов. С помощью технологии искусственного интеллекта за 2022г. было обработано более 400.000 заявок.

Средства розничных клиентов приросли на 60% и составили 190.2 млрд драм, при этом по срочным депозитам портфель почти не изменился, составив 103.8 млрд драм, а объем средств до востребования составил 86.4 млрд драм против 13.7 млрд драм за 2021г.

Корпоративное управление

Банк продолжал совершенствовать систему корпоративного управления: периодически обновлялись составы Комитетов при Совете и Правлении, привлечен независимый член Совета Филипп Дельморт, который, имея многолетний опыт работы в области управления финансовыми инструментами инвестиционных банков, координирует политику Банка в области инвестирования в инструменты фондового рынка.

Содействие в деятельности органов управления оказывают следующие комитеты: **при Совете** - Комитет по аудиту и управлению рисками, Инвестиционный комитет, Комитет по кадрам и вознаграждениям, **при Правлении** - Комитет по управлению активами и пассивами, Тарифный комитет, Комитет по оценке персонала, Комитет по информационным технологиям и информационной безопасности, Комитет по инвентаризации, закупкам и отчуждению.

Активно действуют также Комитет по управлению резервами, Кредитный комитет, Тендерный комитет, Комитет по кредитному скорингу.

Кадровая политика

В условиях исторически высокой текучести кадров в банковской отрасли и дефицита трудовых ресурсов по актуальным специальностям Банку удалось преодолеть кадровый кризис и обеспечить бесперебойную деятельность.

При финансовой поддержке Юнибанка в Политехническом университете открыта лаборатория цифрового банкинга, позволяющая студентам ознакомиться с практическими знаниями банковской сферы, проходить стажировку, ознакомиться с личным опытом успешных бизнесменов. По результатам тестирований и собеседований лучшие студенты трудоустраиваются.

Инициированы работы по формированию оптимальной организационной структуры, повышению роли кадровой политики Банка путем внедрения прозрачной схемы мотивации к профессиональному росту и карьерному продвижению сотрудников.

По состоянию на 31.12.2022г. численность персонала составила 831 сотрудник.

Соответствие требованиям ЦБ РА

В Банке действует Дирекция по комплаенсу, основной целью которой является содействие руководству в вопросе обеспечения соответствия деятельности Банка совокупности установленных правил, внутренних политик и процедур, правовым нормам. С этой целью проводился всесторонний анализ внутренних нормативных актов, предоставляемых услуг и продуктов Банка, изучение проектов изменений в законодательстве, консультирование персонала Банка. Сотрудники Дирекции по комплаенсу периодически посещают филиалы, где на месте знакомятся с организацией работы и проверяют соответствие деятельности сотрудников требованиям внутренних нормативных актов Банка, проводятся семинары по изменениям в банковском законодательстве, повышению качества обслуживания клиентов.

Дирекция по комплаенсу занимается также анализом жалоб и предложений клиентов с целью улучшения качества обслуживания и предотвращения аналогичных жалоб. Благодаря оперативному взаимодействию между Дирекцией по комплаенсу и филиалами количество жалоб клиентов в 2022 году по сравнению с 2021 годом уменьшилось на 27% и это при том, что значительно увеличилась клиентская база.

В фокусе внимания Дирекции по комплаенсу ужесточение контроля в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также обеспечение соответствия деятельности и отчетности Банка требованиям FATCA.

Стратегические приоритеты на 2023г.

Спектр основных стратегических инициатив для реализации на среднесрочном горизонте охватывает следующие направления, и может быть расширен и дополнен новыми задачами, диктуемыми изменяющимися реалиями:

- ✓ расширение акционерной структуры, привлечение капитала через дополнительную эмиссию обыкновенных акций с объемом 4.5 млрд драм,
- ✓ усиление систем борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма как посредством автоматизации процессов, изменения операционной модели, так и повышения кадрового потенциала,
- ✓ увеличение доли присутствия на рынке розничного кредитования, в частности наращивание объемов ипотечного кредитования,
- ✓ развитие финансовых технологий (полноценное внедрение искусственного интеллекта для беззалоговых розничных кредитов, внедрение скоринговой системы на основе машинного обучения для беззалоговых кредитов для микро бизнеса, запуск платформы маркетплейс и электронной коммерции, развитие систем дистанционного банковского обслуживания, оптимизация ключевых бизнес-процессов).

В заключение мне бы хотелось поблагодарить всех участников этого мероприятия и от имени Правления Банка выразить признательность нашим акционерам за веру в стратегию Юнибанка, клиентам и партнерам – за плодотворное сотрудничество, команду Юнибанка – за профессионализм и продуктивный труд. Уверен, что едиными сплоченными усилиями Юнибанк целенаправленно будет держать курс на инновационное развитие и достижение новых вершин.

Месроп Акопян
Председатель Правления
05.05.2023г.