



## 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 В2 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 Дельмонт, 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.**