



ГODOVOЙ ОТЧЕТ Правления о деятельности ОАО «ЮНИБАНК» за 2024г.

Уважаемые акционеры, члены Совета, дамы и господа!

Рад поприветствовать вас на годовом общем собрании акционеров открытого акционерного общества Юнибанк для подведения итогов 2024 года.

В рамках текущей повестки разрешите представить вашему вниманию сводный отчет о результатах работы Банка за прошедший год и обозначить ключевые ориентиры дальнейшего развития.

Основное внимание было сосредоточено на дальнейшее совершенствование системы корпоративного управления, усиление системы управления рисками, повышение эффективности внутреннего контроля, расширение инвестиционной активности. Следуя долгосрочной стратегии технологической трансформации, Банком был инициирован комплекс мероприятий по поэтапной модернизации ИТ-инфраструктуры, автоматизации ключевых бизнес-процессов, развитию цифровых каналов взаимодействия с клиентами.

Ключевые события

- ✓ В целях диверсификации источников фондирования Юнибанк продолжил эмиссию ценных бумаг и обеспечивал их успешное размещение на рынке, провел беспрецедентный для страны выпуск субординированных облигаций. Будучи одним из самых активных участников рынка ценных бумаг с 2016 года, на AMX AWARDS 2024 Юнибанк был признан лучшим в двух номинациях: «Best Equity Issuer on the Exchange» и «Best in Secondary Equity Market».
- ✓ В процессе последовательного развития системы корпоративного управления и повышения качества обслуживания клиентов были реализованы рекомендации независимых консультантов - международной компании KPMG и компании Civitta, ориентированные на интеграцию лучших мировых практик по организации внутренних процессов и взаимодействию с клиентами. По результатам мониторинга выполнения работ, предусмотренных планом мероприятий по усовершенствованию системы корпоративного управления, компания KPMG предоставила Банку отчет о завершении реализации реформ.
Юнибанк стал лауреатом премии WEALTH Navigator Awards 2024 и признан победителем в номинации «Лучший банк для состоятельных частных клиентов в странах СНГ».
- ✓ В рамках стратегии по совершенствованию технологической инфраструктуры Банк реализовал запуск первой частной армянской платежной системы UBPay, которая динамично развивается с расширением географии переводов и получила признание, став членом международной ассоциации сетей денежных переводов. Был усилен пользовательский функционал мобильного приложения для розничных клиентов, а также запущена версия приложения, адаптированная под нужды корпоративного сегмента, функциональность которого в стадии поэтапного расширения.
Осуществлена технологическая модернизация Центра горячей линии.
- ✓ Продолжена системная работа по расширению и диверсификации корреспондентских связей, установлены отношения с новыми контрагентами в странах Центральной, Восточной и Южной Азии, Европы. Международные корреспондентские отношения и переводы, в соответствии с внутренними процедурами Банка, тщательно проверяются на предмет потенциальных рисков ОД/ФТ.
- ✓ В рамках политики оптимизации филиальной сети Банк прекратил деятельность филиала Мхчян с переводом активов и обязательств в филиал Арташат, открыл филиалы Далма и Байрон, инициировал работы по открытию нового филиала Гогаван, провел комплексное благоустройство филиалов Кочар, Аштарак, Багратуняц, Аджапняк. Для удобства обслуживания юридических лиц выделены пять специализированных филиалов.

- ✓ Юнибанк успешно прошел ресертификационный аудит на соответствие стандартам по информационной безопасности и защите персональных данных клиентов.
- ✓ В 2024 году Юнибанк продолжил реализацию программ корпоративной социальной ответственности, поддерживая инициативы в сферах образования, спорта и культуры. Банк расширил сотрудничество с Национальным политехническим университетом Армении и оказал поддержку физико-математической школе им. А. Шагиняна. Юнибанк выступает генеральным спонсором Федерации борьбы Армении и регулярно поддерживает дзюдо-турниры в Сисиане. В преддверии Олимпийских игр банк оказал поддержку армянским спортсменам. Кроме того, Юнибанк стал участником телемарафона «Для тебя, Армения» и поддержал конференцию по устойчивому развитию и ESG. При содействии международной компании Agents For Impact был инициирован и реализуется проект с целью поэтапного внедрения процессов ESG в Банке, включающий разработку плана мероприятий, политики и методологии раскрытия информации по ESG, обучение персонала, присвоение рейтинга. Банк также является постоянным партнёром международной конференции FINTECH360, объединяющей ведущих финтех-экспертов со всего мира, а также в рамках традиционного партнерства со «Всеармянским интеллектуальным движением» оказывает содействие в проведении интеллектуальной игры «Что? Где? Когда?».
- ✓ Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило рейтинг долгосрочных депозитов Юнибанка в национальной и иностранной валюте на уровне B2, улучшив прогноз со «Стабильного» на «Позитивный».

Обзор финансовых результатов

Согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности, Банк обобщил 2024 год со следующими показателями:

- **АКТИВЫ** составили 337 млрд драм, продемонстрировав прирост на 48 млрд драм.
- **КРЕДИТНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ** увеличились почти на 36% и достигли 204 млрд драм, составив почти 61% общих активов. В результате, **ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ** превысили 18.3 млрд драм.
- **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** составили 292.4 млрд драм. Обязательства перед клиентами составили 247.5 млрд драм. Портфель выпущенных облигаций составил 15.1 млрд драм, увеличившись за год более чем на 60%.
- **ОБЩИЙ КАПИТАЛ** составил 44.2 млрд драм. На конец года коэффициент достаточности капитала составил 15.16%, что превышает минимальный уровень, установленный центральным банком РА (11%).
- 2024 год ознаменовался для Банка устойчивым развитием и сбалансированной стратегией, направленной на повышение операционной эффективности, автоматизацию процессов, укрепление рыночных позиций, в результате чего **ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ** Банка составила 8.2 млрд драм. В течение года проведена масштабная работа по возврату просроченных кредитов, зафиксирован фактический возврат на сумму около 9.2 млрд драм, включая реализацию имущества на общую сумму 600 млн драм.

Розничный бизнес

Розничное направление оставалось доминирующим в структуре бизнеса Банка с долей в 71%: в 2024 году портфель розничных кредитов Банка вырос на 40 млрд драм, или 36% и превысил 147 млрд драм.

Ипотека продолжала играть ведущую роль в динамике кредитного портфеля, благодаря широкому спектру ипотечных программ и сотрудничеству с ведущими строительными компаниями в Армении по итогам года объем ипотечного кредитования в Банке вырос на 93%, или 30 млрд драм, портфель превысил 62 млрд драм, при этом демонстрируя наименьшую долю просроченной задолженности – 0.1%.

Юнибанк продолжал активное участие в программе господдержки по обеспечению жилищной доступности для семей, насильственно перемещенных из отдельных районов Арцаха, предоставив ипотечные кредиты свыше 500 семьям на сумму более 6 млрд драм.

Особое внимание было уделено развитию карточного бизнеса, в результате количество действующих карт составило 200.000 с обеспечением прироста на уровне 10%.

По итогам 2024 года, Юнибанк стал лидером рынка Армении по количеству POS-кредитов за счет гибких условий и широкой партнерской сети.

Об устойчивом доверии со стороны населения и бизнеса свидетельствует рост объема средств клиентов, размещенных на счетах и депозитах, общий объем составил 256 млрд драм, увеличившись по сравнению с показателем на конец 2023г. на 40 млрд драм, или 18%.

Корпоративный бизнес

В течение отчетного периода корпоративное направление демонстрировало устойчивую положительную динамику, за счет активной работы с ключевыми отраслями экономики Банк расширил клиентскую базу, и по итогам 2024г. объем корпоративного кредитного портфеля увеличился на 35%, составив 56.2 млрд драм. При одновременном росте объемов кредитования сохранялось высокое качество корпоративного портфеля, была обновлена скоринговая модель беззалогового микрокредитования.

Одним из приоритетов оставалась поддержка микро, малого и среднего бизнеса. Учитывая высокий интерес к инструментам лизингового финансирования, Юнибанк расширил сотрудничество с министерством экономики Армении и, став активным участником лизингового рынка, вступил в «Ассоциацию лизингодателей РА».

Банк продолжал активно поддерживать проекты, способствующие охране окружающей среды и внедрению энергоэффективных технологий.

Корпоративное управление

В 2024 году Банк продолжил совершенствовать механизмы корпоративного управления, в том числе за счет реализации рекомендаций, полученных в рамках независимой оценки со стороны международной компании KPMG. С целью повышения качества методологического сопровождения корпоративных процедур было создано специализированное подразделение, которое инициировало поэтапное совершенствование и актуализацию корпоративной документации и процедур в соответствии с лучшими практиками корпоративного управления.

Для содействия эффективной работе органов управления в Банке активно функционируют профильные комитеты: **при Совете** - Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками, Инвестиционный комитет, Комитет по кадрам и вознаграждениям, **при Правлении** - Комитет по управлению активами и пассивами и по тарифам, Комитет по оценке персонала, Комитет по информационным технологиям и информационной безопасности, Комитет по инвентаризации, закупкам и отчуждению, Тендерный комитет, Комитет по кредитному скорингу.

Активно действуют также Комитет и подкомиссии по управлению резервами, Кредитный комитет. В целях повышения эффективности маркетинговой деятельности Банка при Правлении создан новый Комитет по маркетингу, призванный обеспечить правильное позиционирование Банка и определение каналов взаимодействия с целевыми аудиториями.

Кадровая политика

Кадровая политика Банка оставалась ориентированной на формирование и сохранение профессиональной и мотивированной команды. Активно реализовывались программы повышения квалификации персонала с охватом ключевых направлений, включая управление рисками, комплаенс-контроль, внутренний аудит. В условиях трансформации филиальной сети оперативно обеспечивались подбор и ротация, что позволяло сохранять непрерывность клиентского обслуживания.

По состоянию на 31.12.2024г. численность персонала составила 1052 сотрудника.

Соответствие требованиям ЦБ РА

В 2024г. Дирекция по комплаенс продолжала выполнять функции внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства РА, подзаконных нормативных правовых актов, нормативных актов регулятора, внутренних регламентов Банка. В рамках утверждения нового Кодекса корпоративного управления и введения единого стандарта отчетности о финансовых счетах нерезидентов Дирекция взяла на себя функцию координации работ по внедрению и адаптации внутренних процедур. Кроме того, разработан и внедрен новый типовой договор-заявление об открытии счета юридическим лицам, что существенно сократило время обслуживания клиентов. В течение года продолжалась системная работа по контролю деятельности филиальной сети в части, касающейся соответствия нормативно-правовым требованиям, включая проведение плановых и целевых выездных проверок. В рамках обучения обслуживающего персонала были организованы ежеквартальные тематические семинары.

Стратегические приоритеты на 2025г.

В этом году Банк определил следующие стратегические ориентиры для достижения поставленных бизнес-целей:

- ✓ **технологичность** – расширение функциональности цифровых и дистанционных каналов обслуживания, интеграция аналитических инструментов для оценки эффективности внутренних процессов и оперативного принятия решений, обновление функциональных возможностей фронт и бэк-офисных систем, развитие платежных услуг.
- ✓ **Эффективность** - оптимизация и автоматизация бизнес-процессов, снижение издержек, повышение маржинальности.
- ✓ **Усиление позиций на рынке** – расширение клиентской базы и продуктовой линейки, рост доли в приоритетных сегментах, активный перевод клиентов на дистанционные каналы обслуживания, проведение эффективных маркетинговых коммуникаций.
- ✓ **Повышение инвестиционной привлекательности** – укрепление финансовой устойчивости и выход на иностранные рынки ценных бумаг, получение кредитного рейтинга от международного агентства Fitch, соответствие принципам ESG.

В рамках выбранной стратегии Банк поставил перед собой задачу добиться в 2025 году показателя чистой прибыли в 12 млрд драм.

Уважаемые акционеры, благодарю каждого из вас за проявленное доверие, вовлеченность и поддержку, выражаю признательность нашим клиентам и партнерам - за их выбор Юнибанка, команде Банка – за усердную работу и вклад в достижение результатов года.

До новых встреч и успешного года нам всем!

Месроп Акопян
Председатель Правления