



ОТЧЕТ о деятельности ОАО «ЮНИБАНК» за 2019г.

Уважаемые акционеры, партнеры, дамы и господа!

Разрешите представить краткий отчет о деятельности Юнибанка за 2019 год.

За прошедший год Юнибанк сохранил положительную динамику развития по ключевым финансовым показателям и зарегистрировал прогресс по стратегическим направлениям. Повышенное внимание уделялось эффективности бизнес-процессов, улучшению качества активов, совершенствованию системы риск-менеджмента.

Ключевые события

- ✓ Банк расширил географическую зону присутствия и открыл пять новых филиалов Геворг Чауш, Гугарк, Арарат, Исаков, Норагавит. На конец года филиальная сеть Юнибанка включала 51 филиал по Армении и Арцаху, в Москве действует представительство Банка, которое содействует в привлечении зарубежных клиентов. Начаты работы по открытию филиала на площадке Международного Финансового Центра Астана как канала для новых возможностей привлечения иностранных инвестиций.
- ✓ Для реализации нового подхода к инвестиционной политике Банка подписан договор об обращении ценных бумаг Юнибанка на Московской бирже.
- ✓ В прошлом году Юнибанк инициировал и в мае текущего года успешно внедрил технологию искусственного интеллекта, обновив кредитный скоринг по беззалоговым потребительским кредитам. Инновационный алгоритм помогает существенно сократить издержки, обрабатывать большие объёмы информации, анализировать и моделировать профиль клиента, тем самым способствуя наращиванию массового кредитования.
- ✓ 2019 был годом развития транзакционного бизнеса Банка. В целях содействия развитию внешнеэкономической деятельности клиентов установлены корреспондентские отношения с рядом зарубежных банков, в том числе с Landesbank Baden (Германия), Banca Popolare di Sondrio (Италия), Евразийским Банком Развития (Казахстан), Транскапиталбанком (Россия).
- ✓ Постоянная работа по модернизации мобильного приложения Юнибанка существенно увеличила число пользователей, в 2019г. аудитория данного канала выросла на 8108 человек и уже превышает 11.700 пользователей. По сравнению с 2018г. число пользователей цифровых каналов обслуживания увеличилось почти в 20 раз.
- ✓ Юнибанк стал победителем премии международной платежной системы Visa в номинации «Largest Visa Issuance in Armenia» за лидирующую позицию по количеству выпущенных карт Visa в Армении.
- ✓ В июле 2019г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service утвердило рейтинг Юнибанка на уровне B2 со стабильным прогнозом.
- ✓ 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.

Обзор финансовых результатов

Согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности, Банк обобщил 2019 год со следующими показателями.

- ✓ **АКТИВЫ** выросли на 39.2 млрд драм и составили 249 млрд драм.
КРЕДИТНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ составили 141.4 млрд драм, или 57% общих активов. Драмовый кредитный портфель составил 56% совокупного кредитного портфеля. Средняя процентная ставка кредитования составила 9.9% годовых. За 2019 год кредитный портфель Юнибанка вырос на 5%. Уровень просроченной задолженности по кредитам сократился с 39% до 24%.
- ✓ Объем **ОБЯЗАТЕЛЬСТВ** составил 215.2 млрд драм, увеличившись на 38 млрд драм.
- ✓ Портфель **ДЕПОЗИТОВ** составил 189.7 млрд драм, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 38.3 млрд драм. Рост в основном обеспечен за счет средств до востребования, привлеченных от юридических лиц.

По общим задолженностям стоимость фондирования снизилась на 0.15 процентных пунктов.

Портфель выпущенных облигаций увеличился на 947 млн драм, достигнув 9.5 млрд драм.

- ✓ **ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ** составили 10.1 млрд драм, чистая процентная маржа составила 4.83% годовых, что на 1.21 процентный пункт ниже показателя 2018г. Снижение главным образом вызвано введением ограничения по размеру максимальной эффективной процентной ставки кредитования.
- ✓ **НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ** составили 4.4 млрд драм, увеличение на 2.9%.
- ✓ **ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ** составила 14.5 млрд драм, снижение на 1.8% обусловлено снижением процентных ставок кредитования.
- ✓ **ОБЩИЙ КАПИТАЛ** составил 33.8 млрд драм. На конец года коэффициент достаточности капитала составил 14.57%, что превышает минимальный уровень, установленный центральным банком РА (12%).
- ✓ **ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ** составила 1,327 млн драм, что на 42 % больше показателя 2018 года.

Корпоративный бизнес

Кредитование малого и микро бизнеса продолжало оставаться приоритетом развития Юнибанка в корпоративном сегменте с применением отраслевого подхода к выбору потенциальных ниш. За 2019 год портфель кредитов малым и средним предприятиям в количественном выражении вырос на 24 % и составил более 27 млрд драм.

Важнейшим фактором при выборе Юнибанка, помимо условий кредитования, является гибкий подход, понимание особенностей бизнеса клиента и скорость принятия решений по кредиту. Созданная компанией «Протобэйз Лабораториз» новейшая CRM-система обеспечила высокую востребованность флагманского продукта беззалогового бизнес-кредитования с объемом выдач на сумму 1.4 млрд драм, что на 30% превышает показатель 2018г. Портфель локомотивного продукта “Экспресс” продемонстрировал рекордный рост объема на более 5 млрд драм.

В течение года Банк продолжал работать по программам финансирования: с Немецким банком развития KfW - на приобретение солнечных электростанций, Голландским банком развития FMO - в поддержку женского предпринимательства в Армении, Европейским инвестиционным банком – в кредитовании агросектора и туризма.

Средневзвешенная номинальная процентная ставка корпоративного кредитного портфеля за 2019г., следуя динамике рынка, снизилась на 1.7 процентных пунктов и составила 9.6% годовых.

Существенный рост отмечен по портфелю средств до востребования юридических лиц - на 37.1 млрд драм, портфель составил 68.7 млрд драм.

Количество активных корпоративных клиентов достигло 3108, в основном за счет предприятий малого бизнеса.

Розничный бизнес

В 2019 году Юнибанк предоставил физическим лицам кредитов на сумму 70.8 млрд драм, объем потребительского кредитования обеспечен в том числе за счет разработки удобного продуктового ряда и снижения процентных ставок. Большой популярностью продолжали пользоваться беззалоговые потребительские кредиты и кредиты под залог золота. По количеству POS-кредитов в IV квартале 2019 года Юнибанк занял лидирующую позицию в банковской системе Армении. Средневзвешенная номинальная процентная ставка розничного кредитного портфеля за 2019г. снизилась на 0.9 процентных пунктов и составила 11.4% годовых.

Портфель срочных депозитов физических лиц с начала года увеличился на 8.4 млрд драм, или 9.5%. В структуре портфеля выпущенных Банком облигаций 80% удельного веса приходится на облигации физических лиц, что свидетельствует о высоком доверии населения и готовности к размещению своих сбережений в инструмент долгосрочного инвестирования.

На конец 2019г. количество активных розничных клиентов превысило 344.000 человек.

Корпоративное управление

Являясь публичной компанией, Юнибанк следит за развитием практик корпоративного управления, совершенствуя систему взаимоотношений между акционерами и менеджментом Банка и поддерживая информационную прозрачность.

За 2019г. были проведены заседания:

Комитетов при Совете:

- Комитет по аудиту и управлению рисками - 4 заседания
- Инвестиционный комитет - 19 заседаний
- Комитет по вознаграждениям – 1 заседание

Комитетов при Правлении:

- Комитет по управлению активами и пассивами - 42 заседания
- Тарифный комитет – 12 заседаний
- Комитет по оценке персонала – 13 заседаний

- Комитет по информационным технологиям и информационной безопасности - 4 заседания
- Комитет по инвентаризации, закупкам и отчуждению - 11 заседаний.

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

Кадровая политика

Кадровая политика Банка в 2019г. была нацелена на обеспечение достижения бизнес целей посредством повышения профессионального уровня сотрудников и мотивации персонала на их реализацию. Особое внимание уделялось развитию внутрикорпоративной культуры, посредством внутреннего обучения повышению профессиональной компетентности сотрудников, а также новичков, привлеченных в том числе из перспективных выпускников ВУЗ-ов.

Продолжаются работы по формированию оптимальной организационной структуры.

По состоянию на 31.12.2019г. численность персонала составила 840 сотрудников.

Соответствие требованиям ЦБ РА

В целях устранения нарушений и несоответствий, зарегистрированных Центральным банком РА, а также выявленных в процессе мониторинга Департаментом по комплаенс за отчетный год, и их исключения в дальнейшем, по установленному плану-графику были проведены соответствующие мероприятия.

За 2019 год Центральным банком РА в отношении Банка или его руководителей штрафов не было применено. По одному нарушению в отношении Банка Государственной налоговой службой Комитета государственных доходов РА было применено обязательство доплатить в государственный бюджет РА 6.957.470 драм РА по линии налога на прибыль.

Обязательство по линии выплаты в государственный бюджет РА 166.096.716 драм РА за предполагаемое нарушение по линии подоходного налога Банком было оспорено, и жалоба была удовлетворена.

По итогам проведенной в 2018г. Центральным банком РА целевой проверки деятельности Банка утвержден и согласован с ЦБ РА план мероприятий по устранению несоответствий и нарушений, за надлежащим выполнением которого осуществляется строгий контроль.

Стратегические приоритеты на 2020г.

События последних месяцев на фоне пандемии коронавируса сменили задачи и приоритеты дальнейшего развития Банка, и руководство Банка пересматривает годовые прогнозы, анализируя различные сценарии развития Юнибанка.

В рамках проводимых мер на поддержку граждан и бизнеса Юнибанк участвует в правительственных программах по стимулированию кредитования малого и среднего бизнеса, выплате назначенных пособий социальной поддержки, предоставлении отсрочки платежей по кредитам, возможности реструктуризации кредитов, для максимального ограничения очного взаимодействия с клиентами внедрена возможность дистанционного подключения к системе мобильного банкинга.

В рамках утвержденной стратегии Юнибанка на 2020 год сформулированы следующие ключевые приоритеты.

- ✓ технологическое совершенствование, развитие продаж в цифровых каналах,
- ✓ дальнейшее развитие технологий искусственного интеллекта в отрасли кредитования,
- ✓ развитие клиентоориентированного подхода и на основе глубокого анализа потребностей клиентов формирование сервисной и продуктовой линейки также для их контрагентов,
- ✓ обеспечение финансовой результативности и улучшение позиций Юнибанка в банковской системе, повышение инвестиционной привлекательности Банка.

В заключение мне хотелось поблагодарить всех участников этого мероприятия, выразить признательность всем акционерам, партнерам и клиентам Банка за оказанное доверие и поддержку, персоналу Юнибанка – за профессионализм и сплоченность.

От имени Правления ОАО «Юнибанк»,

Месроп Акопян
Председатель Правления
15.06.2020г.