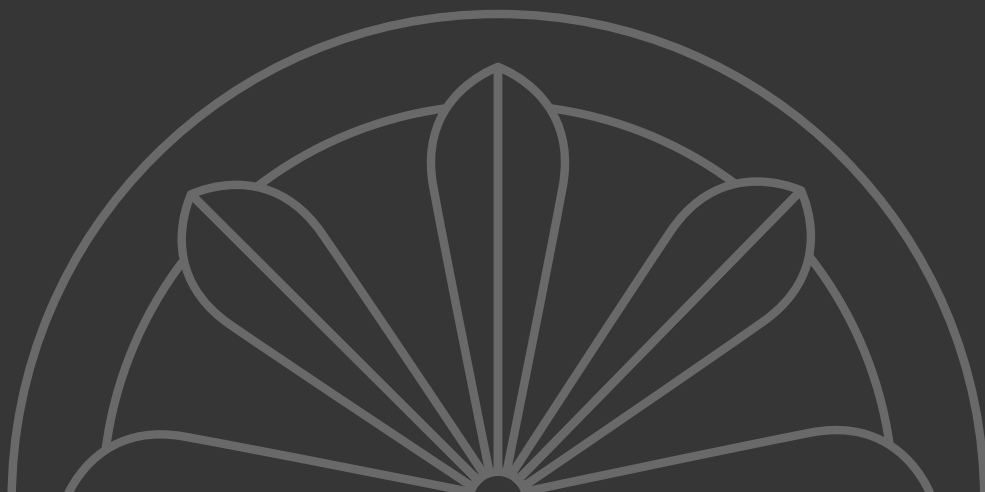




2022
ГODOVOЙ ОТЧЕТ





Доступ и защита



Двери Матенадарана, автором которых является архитектор Ашот Казарян, украшены церковными орнаментами армянского средневековья.

СОДЕРЖАНИЕ

Банковская система Армении

Важнейшие события 2022 года

Ключевые финансовые показатели

Кредитный портфель

Депозитный портфель

Розничный бизнес

Корпоративный бизнес

Филиальная сеть

Кадровая политика

Внутренний аудит

Комплаенс

Принципы управления рисками

Борьба с отмыванием денег

Корпоративное управление

Миссия и ценности

Стратегические приоритеты

Наша команда

Международный рейтинг

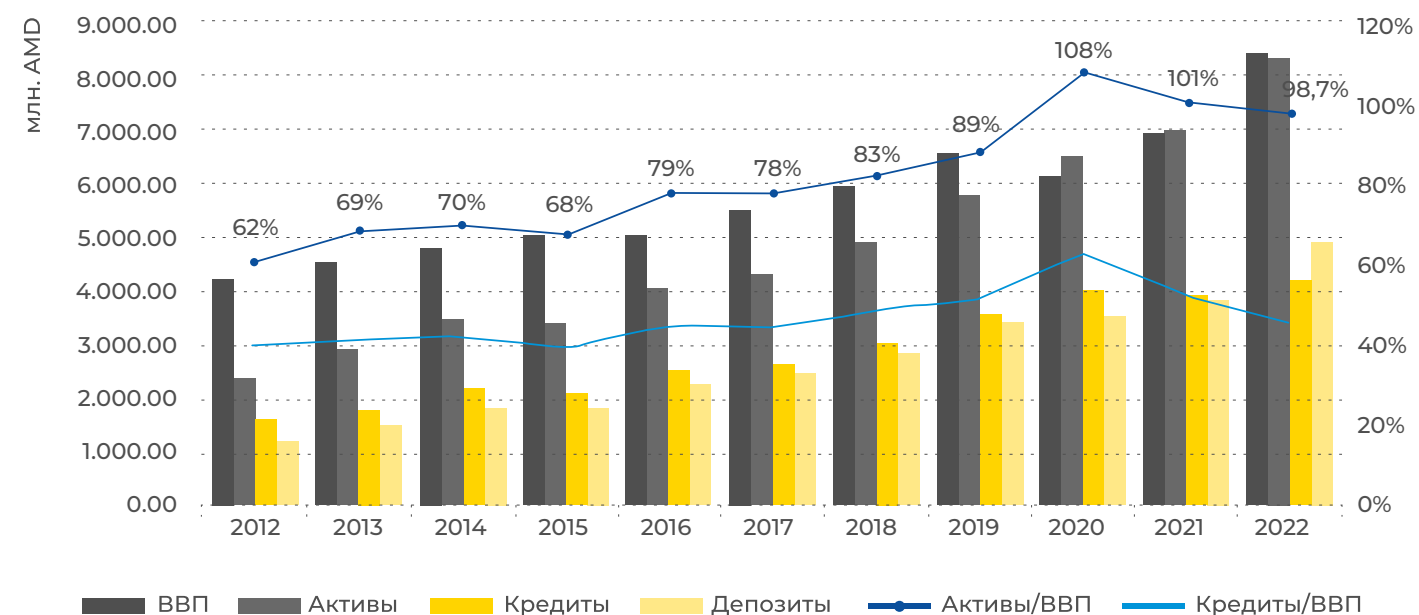
Банки - корреспонденты

Контактная информация

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА АРМЕНИИ: ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Совокупный объем активов банков Армении за 2022 год составил 8,410 млрд драмов, увеличившись на 20% или на 1,403 млрд драмов по сравнению с 2021 годом. Кредитные вложения по результатам 2022 года составили порядка 4,167 млрд драмов, увеличившись по сравнению с 2021 годом на 4.4%. Обязательства банков увеличились на 16.5% или на 1,005 млрд драмов, составив 7,093 млрд драмов. Совокупные депозиты банков Армении, привлеченные от клиентов на конец декабря 2022 года составили 4,941 млрд драмов, что на 26.7% или на 1,042 млрд драмов превышает показатель на 31.12.2021г. Прибыль банковской системы Армении за 2022 год превысила 263 млрд драмов, что в 4.5 раз или на 205 млрд драмов превышает аналогичный показатель 2021 года.

Динамика показателей банковской системы и их соотношение к ВВП



По данным Статистического комитета РА экономический рост в Армении за 2022 год составил 12.6%. Объем ВВП в 2022 году составил 8,497 млрд драмов или 19.5 млрд долларов. ВВП на душу населения Армении в 2022 году составил 2,862 тыс. драмов (\$6,569), против 2,357 тыс. драмов (\$4,679) в 2021 году. По данным Центрального банка Армении, соотношение активов банковской системы к ВВП Армении по итогам 2022 года составило 98.7%, а кредитных вложений к ВВП – 46%, против 101% и 53% соответственно по итогам 2021 года. За последние 10 лет (с 2012 по 2022гг.) активы банковской системы увеличились в 3.5 раза, кредиты – 2.6 раз, депозиты в 4.1 раз.

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ за 2022 год

Активы

320,1 млрд драмов РА

Кредиты

119,8 млрд драмов РА

Инвестиции в ценные бумаги

50 млрд драмов РА

Обязательства

286 млрд драмов РА

Обязательства перед клиентами

252,8 млрд драмов РА

Выпущенные банком ценные бумаги

9,2 млрд драмов РА

Чистые процентные доходы

9,9 млрд драмов РА

Чистые комиссионные и прочие доходы

9,2 млрд драмов РА

Общий капитал

34,1 млрд драмов РА

Банк обобщил 2022 год с прибылью в размере

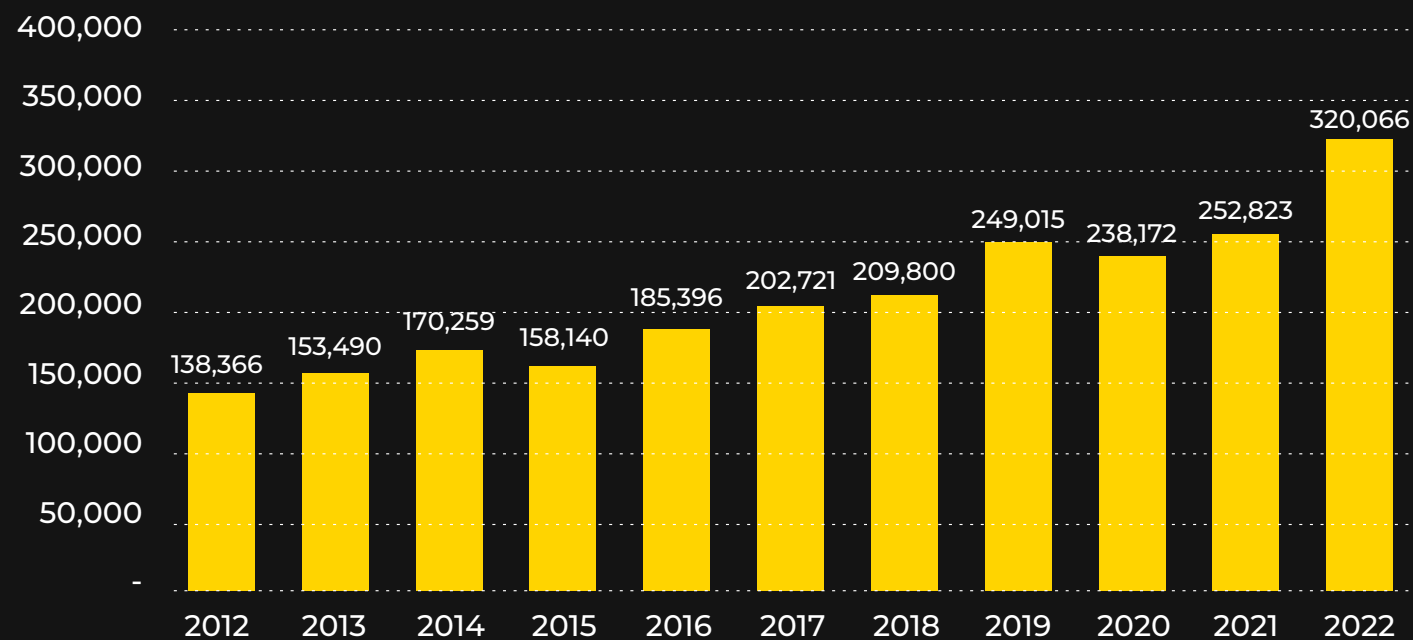
4,4 млрд драмов РА

ВАЖНЕЙШИЕ СОБЫТИЯ 2022 ГОДА

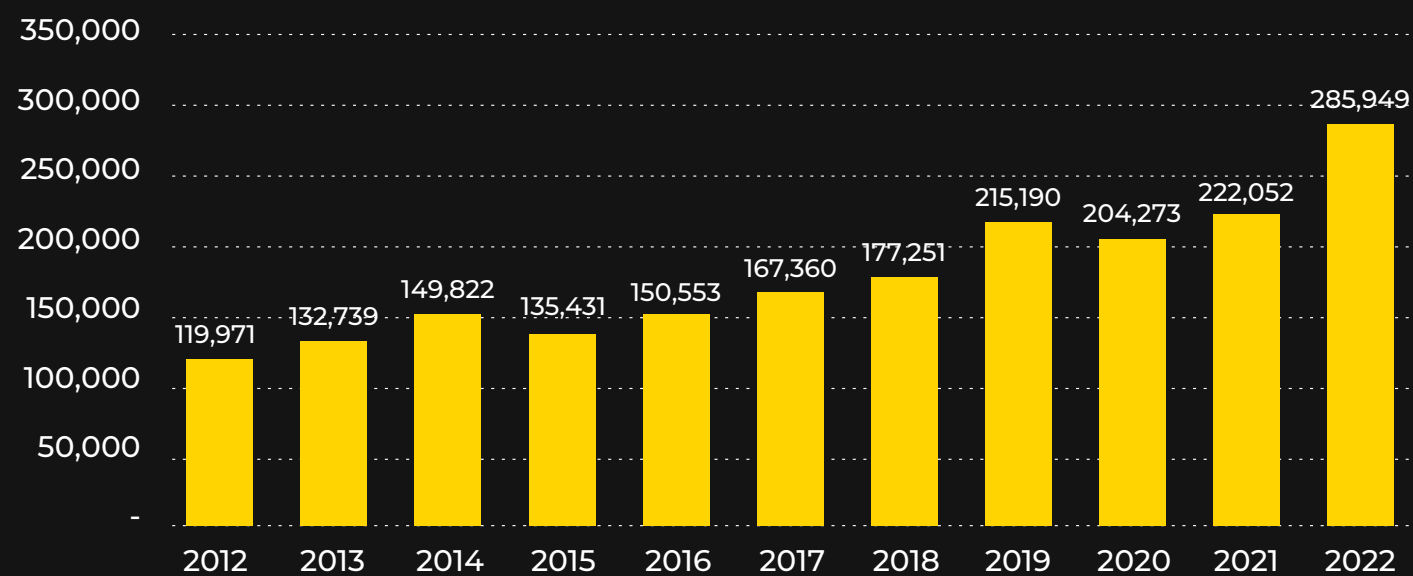
- ◆ Чутко реагируя на потребности наших клиентов в сфере новейших информационных технологий, Юнибанк внедрил сервис бесконтактных платежей Apple Pay и Google Pay как простого и конфиденциального способа оплаты покупок.
- ◆ В условиях глобальной нестабильности Банк постоянно работал над расширением географии 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 Ереване открылся новый филиал Юнибанка - «Айреник». В городе Ташир открылся одноименный филиал банка, а филиалы «Номер 47» и «Аштарак» переехали в более комфортабельные и современные помещения. 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.
- ◆ 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.



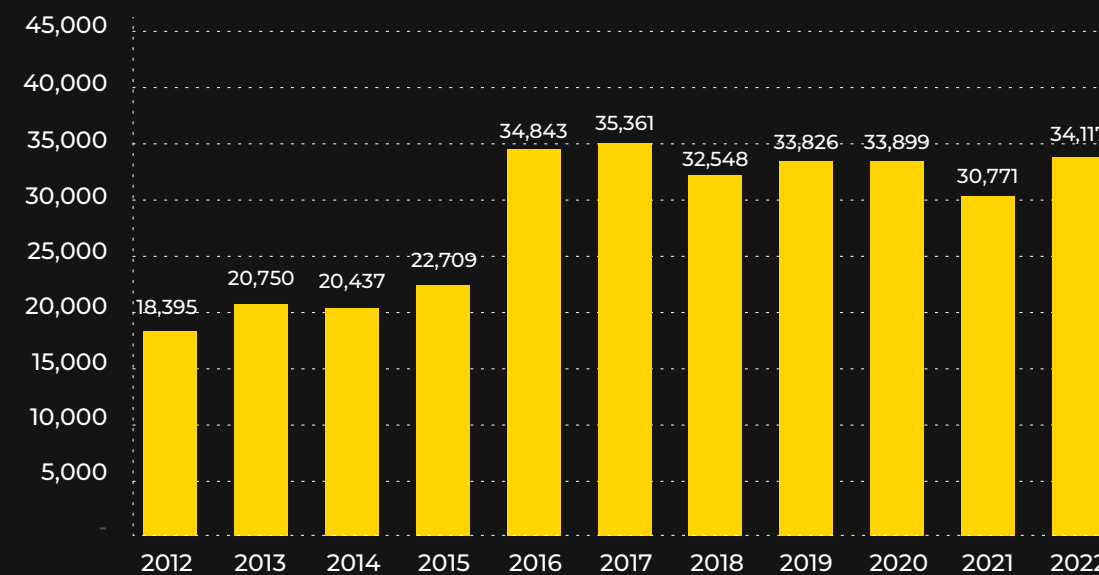
Активы ОАО Юнибанк (млн драм РА)



Обязательства ОАО Юнибанк (млн драм РА)



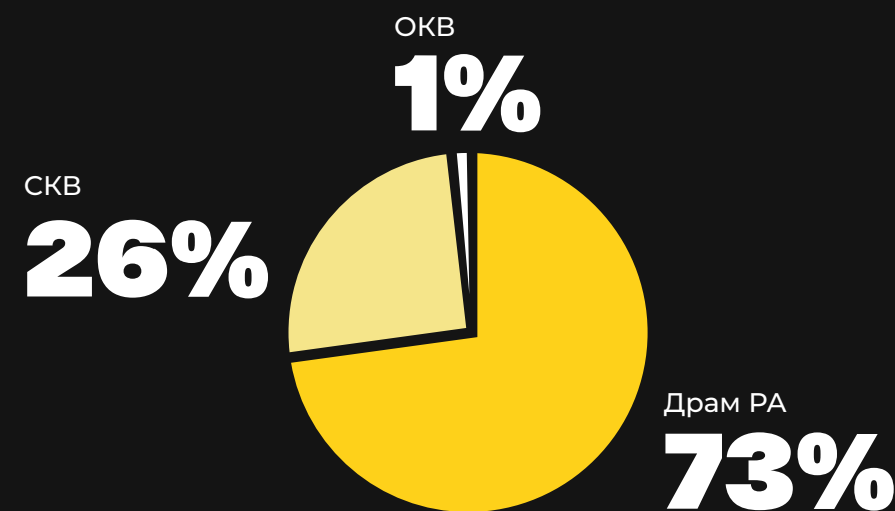
Общий капитал ОАО Юнибанк (млн драм РА)

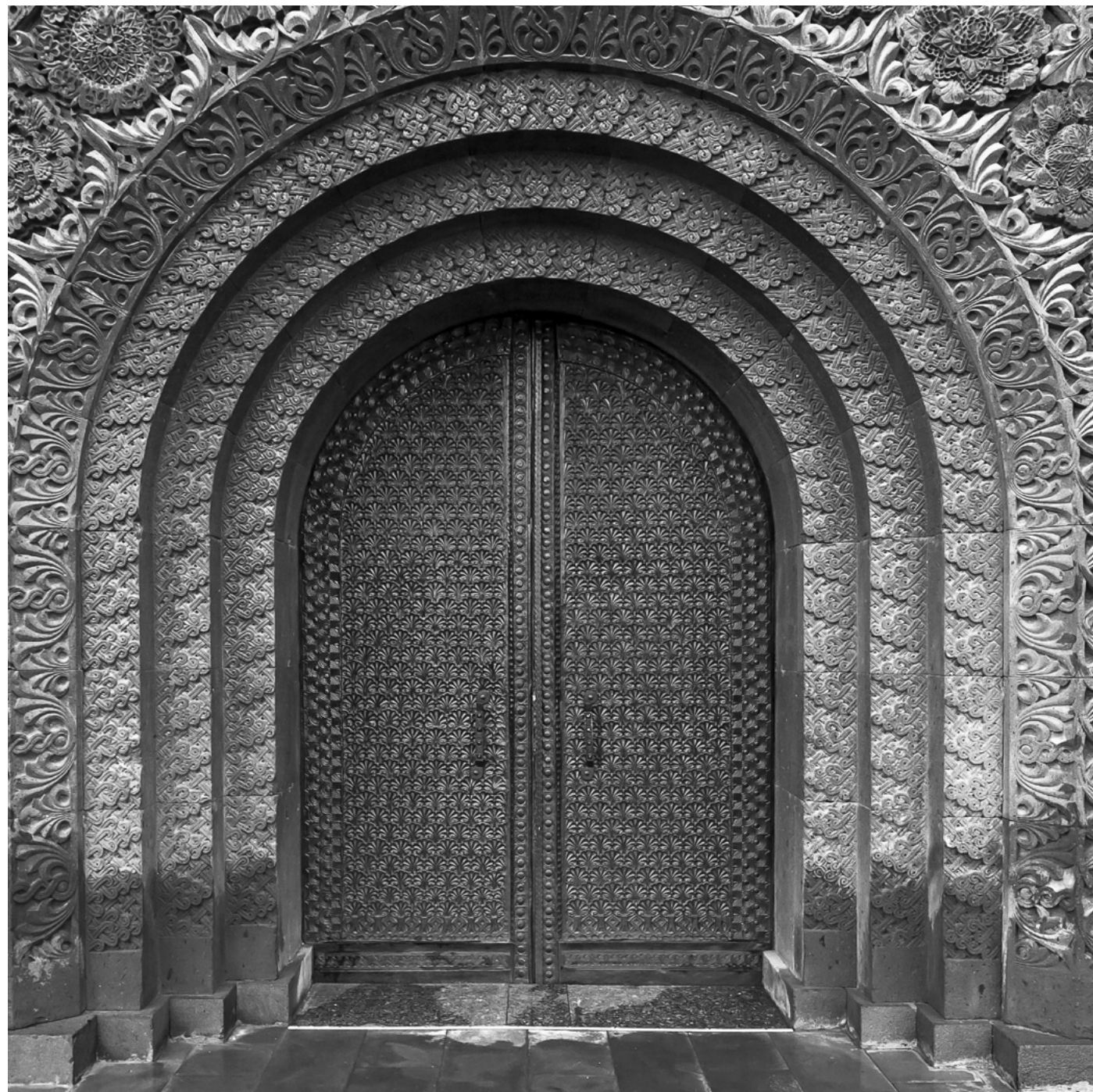


Кредитный портфель

Кредитный портфель Банка на 31.12.22г составил 119.8 млрд драмов. В структуре кредитного портфеля удельный вес драмовых кредитов составляет 73%, а валютных кредитов - 27%.

Валютная структура кредитов на 31.12.22г.





Жадезрност



Вход в Военный музей Мать-Армения. Массивная двустворчатая дверь обрамлена высеченными в камне мотивами национального орнамента.

Средневзвешенная ставка портфеля кредитов на 31.12.22г. составила 11.1%, против 9.4% на 31.12.21г. Средняя ставка предоставленных в 2022 году новых кредитов составляет 10.7%. Улучшилась ситуация с объемом просроченной задолженности, удельный вес "Проблемных кредитов физических лиц" за год уменьшился с 4.2% до 1.9%, а удельный вес "Проблемных кредитов юридических лиц" за год уменьшился с 12.3% до 8.7% за счет проведенных мероприятий (автоматизации бизнес процессов, улучшения скоринговых систем, реструктуризации, активизации возврата, усиления Центра кредитования МСБ и Андеррайтинга, сегментирования рынка кредитования, списания проблемных кредитов). Следует отметить, что соотношение "Чистые (минус резервы) проблемные кредиты / нормативный капитал" за год уменьшился с 26.5% до -2.1%.

ДЕПОЗИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Объем депозитов Банка в 2022 году увеличился на 30.6% или на 59.2 млрд драмов и на конец отчетного года составил 252.8 млрд драмов. Рост обусловлен увеличением депозитов до востребования на 83.2% или на 62.5 млрд драмов.

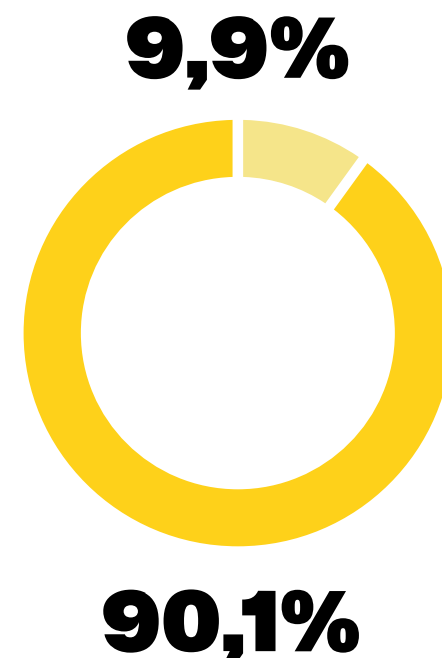
Совокупные депозиты физических лиц за тот же период увеличились на 59.6% или на 71 млрд драмов и на 31.12.22г. составили 190.2 млрд драмов.

В структуре привлеченных средств Банка на 31.12.2022г. преобладают депозиты клиентов с долей 89%.

Структура привлеченных средств на 31.12.22



Структура срочных депозитов



■ Юридический лица ■ Физически лица

Доля совокупных вкладов физических лиц в общих обязательствах Банка увеличилась с 53.7% до 66.5%. Доля вкладов физических лиц в структуре срочных депозитов Банка составляет 90.1%.

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 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.



Уникальность



Гандзасарская дверь - гравюра на дереве, автор постарался передать арцахский колорит, силу и характер арцахского народа.

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.



ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ

На конец года филиальная сеть Юнибанка включала 55 филиалов по Армении и Арцаху, 83 промо-точки, 98 банкоматов, 106 платежных терминалов. В Москве действует представительство Банка, которое содействует в привлечении зарубежных клиентов. За год Банк обслужил почти 346,000 клиентов, из которых почти 342,000 розничных.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Задачами кадровой политики Юнибанка являются формирование высоко профессиональной и эффективной команды, развитие системы обучения персонала, создание мотивационных программ для сотрудников, а также поддержание корпоративной культуры, подразумевающей соблюдение стандартов обслуживания и делового общения.

Кадровая политика Банка направлена на тщательный подбор и обучение персонала, и формирование высококвалифицированного кадрового потенциала, обеспечивающего достижение запланированных результатов. Данная политика реализуется в рамках корпоративных интересов Банка и путем привлечения наиболее квалифицированных специалистов, поощрения инициативных сотрудников и их выдвижения на руководящие должности. Особое внимание уделяется росту профессионального уровня, максимальной реализации каждого сотрудника и построения оптимальной организационной структуры.

В процессе отбора, тестирования и собеседования, выявляются ответственные, прогрессивные и целеустремленные специалисты, разделяющие ценности банка и готовые двигаться вперед. Для определения соответствия занимаемым должностям и уровня квалификации, Банк периодически проводит аттестацию и ротацию персонала.

Мы ценим участие и вклад молодежи в развитие Банка и предоставляем возможности для совместного роста.

Также активизированы обучающие семинары внутренними ресурсами, курсы повышения языковой квалификации, аттестации персонала и внедрение системы квалификации менеджеров Банка.

На конец 2022 года численность сотрудников банка составила 831.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Внутренний аудит банка представляет собой независимое подразделение в структуре банка и осуществляет свои задачи на принципах объективности и беспристрастности. Начальник внутреннего аудита подчиняется Совету банка и имеет свободный доступ к другому высшему руководству банка.

Внутренний аудит имеет независимый статус по отношению к подразделениям, которые он проверяет, и руководители подразделений банка не имеют право влиять на содержание и объемы проверок, проводимых внутренним аудитом. Выявленные проблемы в установленные сроки представляются Совету банка.

КОМПЛАЕНС

Политика Банка в области комплаенса в 2022 году была нацелена на обеспечение деятельности Банка в строгом соответствии с законодательством РА. Дирекция по комплаенсу занимается также анализом жалоб и предложений клиентов - с целью улучшения качества обслуживания и предотвращения повторных подобных жалоб.

В течение 2022 года было зарегистрировано 407 жалоб, из которых банк полностью или частично удовлетворил 240 (всего 59%), таким образом, по сравнению с 2021г. количество жалоб снизилось на 27 %. Эта цифра весьма показательна, если учитывать значительный рост количества обслуживаемых клиентов в 2022г., и позволяет с уверенностью говорить об эффективности работы Банка в целом и Дирекции по комплаенсу в частности.

ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Основной целью риск менеджмента является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам. Целью риск менеджмента является поддержание принимаемого банком совокупного риска на уровне определенном банком, в соответствии с собственными стратегическими задачами и максимизация показателя рентабельности капитала.

Идентификация и управление банковскими рисками входит в часть обязанностей сотрудников банка, а дирекция по управлению рисками несет ответственность за внедрение процедур риск менеджмента и осуществление контроля за соблюдением принципов и политик по управлению рисками.

Банк предпринимает действия для повышения уровня знания сотрудников в области управления рисками, в частности, организывает семинары и тренинги. Банк планирует повысить эффективность сбора проблемных обязательств за счет расширения делегирования услуг.

БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

В банке внедрены внутренние правовые акты, которые соответствуют требованиям законодательства и регламентов по ОД/ФТ, подлежащие пересмотру на ежегодной основе. Все входящие и исходящие финансовые операции тщательно изучаются со стороны управления ОД/ФТ.

Управление ОД/ФТ проводит семинары для всех сотрудников банка. В случае если управление ОД/ФТ обнаруживает сомнительную операцию, вся информация документируется и отправляется в ЦБ РА. Периодические проверки проводятся также со стороны местных регуляторов.



Переход в новое царство



Абовян 8: библиотека. Одно из самых ценных исторических зданий Еревана.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Обзор системы корпоративного управления

В Банке действует полноценная структура корпоративного управления, включающая Общее собрание акционеров, Совет Банка, Правление Банка, Внутренний аудит, Комитеты при Совете, Комитеты при Правлении.

Совет Банка является коллегиальным органом управления Банка, который определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, определяет подходы к организации внутреннего контроля. Совет Банка при осуществлении своей деятельности подотчетен Общему собранию акционеров Банка, действует в интересах Банка и его акционеров, а также обеспечивает соблюдение интересов и законных требований всех иных заинтересованных лиц.

Правление Банка осуществляет руководство текущей, операционной деятельностью Банка в рамках полномочий, определенных законодательством РФ и Уставом Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету Банка. Органам управления в обеспечении эффективной работы Банка содействуют следующие комитеты: при Совете - Комитет по аудиту и управлению рисками, Инвестиционный комитет, Комитет по персоналу 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.

В структуре Банка эффективно действуют также Комитет по управлению резервами, Кредитный комитет, Тендерный комитет, Комитет по кредитному скорингу.

КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

«Юнибанк» принимает самое деятельное участие в общественной жизни страны, следуя принципу социальной ответственности и направляя усилия на развитие инфраструктур и создание новых рабочих мест. «Юнибанк» - активный и ответственный участник экономических и социальных программ. Банк оказывает активное содействие благотворительным и спонсорским программам, которые нацелены на повышение финансовой грамотности, а также на поддержку сфер образования, культуры и спорта.

КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА

Взаимодействие в Банке строится на основе уважения личности и нацеленности на результат для того, чтобы успешно решать профессиональные задачи и поддерживать конструктивные отношения в коллективе. Мы стремимся соответствовать высшим принципам профессиональной этики, соблюдать существующие законы, а также нормы и правила, установленные в Банке.

ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

В своей деятельности Банк стремится следовать принципам бережного отношения к окружающей среде. Реализуя кредитные программы, Банк принимает во внимание соответствие стандартам в области охраны окружающей среды и среди приоритетов уделяет внимание кредитованию экологически чистых производств и ресурсосберегающих проектов. В своей деятельности «Юнибанк» стремится свести к минимуму финансирование проектов, оказывающих негативное влияние на окружающую среду.

МИССИЯ И ЦЕННОСТИ

ОАО «Юнибанк» - динамично развивающийся и инновационный банк, предоставляющий полный спектр услуг розничным и корпоративным клиентам. Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Республики Армения, росту финансового благополучия клиентов, акционеров и партнеров, и обеспечении потребности общества в высококачественных финансовых услугах.

НАШИ ЦЕННОСТИ

- ◆ внимательное и честное отношение к клиентам
- ◆ сильный командный дух и результативность
- ◆ надежность, стабильность и доверие общества
- ◆ добросовестность и соблюдение высоких этических норм

МЫ СТРЕМИМСЯ

- ◆ укрепить свои позиции и увеличить долю на финансовом рынке
- ◆ обеспечить высокую культуру банковского обслуживания
- ◆ повысить доступность востребованных и высокотехнологичных банковских услуг
- ◆ внедрить прозрачную модель ведения бизнеса и лучшую практику корпоративной культуры

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ на 2023г

Приоритеты, заложенные в стратегию развития Банка, направлены на повышение эффективности деятельности Банка посредством реализации следующих основных задач:

- ◆ расширение и диверсификация акционерной структуры, привлечение капитала через дополнительную эмиссию обыкновенных акций с объемом 5 млрд драмов,
- ◆ увеличение доли присутствия на рынке розничного кредитования, расширение доли банка на рынке ипотечного кредитования
- ◆ развитие финансовых технологий (использование искусственного интеллекта для кредитования малого бизнеса, запуск платформы маркетплейс и электронной коммерции), проведение оптимизации структуры филиальной сети,
- ◆ разработка новых инструментов роста транзакционного дохода, расширение корреспондентской сети, активизация брокерских и депозитарных услуг
- ◆ Усовершенствование системы квалификации персонала и руководителей Банка
- ◆ Повышение эффективности системы управления рисками и работ по сбору проблемных обязательств за счет аутсорса

Осознавая современные вызовы и реалии экономического развития, мы уверенно смотрим в будущее и продвигаемся к реализации наших стратегических целей.

ЮНИБАНК: СОВЕТ БАНКА



Гагик Закарян

Соучредитель/Председатель
Совета ОАО «Юнибанк»,
Соучредитель/ Совета Директоров
ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»,
Председатель Совета
С ЗАО «РЕГО» -Иншуранс



Георгий Писков

Соучредитель Gx2 Capital Ltd,
Соучредитель/Член Совета ОАО
«Юнибанк», Соучредитель/Член
Совета Директоров ОАО КБ
«ЮНИСТРИМ»,
Соучредитель/ Председатель совета
директоров ООО «Протобэйз
Лабораториз»,
Основатель и владелец сервиса
денежных переводов "MoneyTO.



Вартан Атаян

Член Совета ОАО «Юнибанк»



Граат Арзуманян

Член Совета ОАО «Юнибанк»,
Председатель Совета Директоров АКБ
«Трансстройбанк».



Филипп Дельмот

Учредитель и исполнительный
директор компании "POD
Consulting", член European Expertise &
Expert Institute (EEEI), эксперт в GLG,
представитель Евразии в Paris
Europlace, председатель Комитета по
финансам и инвестициям в FBA AEC.



Эдуард Заманян

Член Совета ОАО «Юнибанк»

ЮНИБАНК: ПРАВЛЕНИЕ БАНКА



МЕСРОП АКОПЯН

Председатель Правления



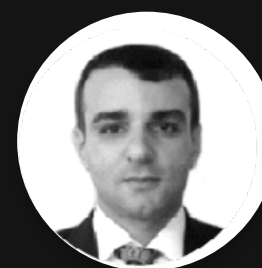
ГОАР ГРИГОРЯН

Финансовый Директор- Главный бухгалтер



АРАРАТ ГУКАСЯН

Первый заместитель
Председателя Правления



ГУРГЕН ГУКАСЯН

Заместитель председателя
Правления, Директор по
розничному бизнесу и
международному развитию



ОВСАННА АРАКЕЛЯН

Заместитель Председателя
Правления, Директор по правовому
обслуживанию и взысканию
просроченной задолженности



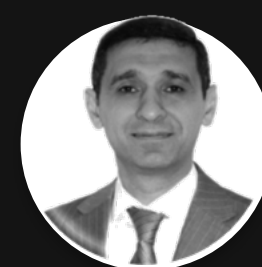
ДАВИД ПЕТРОСЯН

Директор по продажам и
развитию корпоративного
бизнеса



АРТУР АПЕРЯН

Директор по операционному
обслуживанию и
информационным системам



СЕРГЕЙ КОЧАРЯН

Директор по управлению
рисками

МЕЖДУНАРОДНЫЙ РЕЙТИНГ

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service оставило рейтинг долгосрочных депозитов «Юнибанка» в драмах и инвалюте до уровня B2. Базовая кредитная оценка (Baseline credit Assessment - BCA) установлена на уровне b3, а оценка риска контрагента - (long-term Counterparty Risk Assessment -CR Assessment) – на уровне B2(cr)/NP(cr). Прогноз - стабильный. Повышение рейтинга, в основном, обусловлено существенным пополнением капитала Юнибанка и улучшением качества активов.

БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ

LANDESBANK BADEN- WUERTTEMBERG

BANCA POPOLARE DI SONDRIO

OTP BANK HUNGARY

MISR BANK EUROPE

EURASIAN DEVELOPMENT BANK

BANK OF GEORGIA

ZHEJIANG CHOUZHOU BANKING CORPORATION

BLUOR BANK AS

ESKHATA BANK

FINANCE CREDIT BANK

CB UNISTREAM

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Будем рады предоставить Вам более подробную информацию о деятельности и услугах «Юнибанка», обсудить возможности сотрудничества и инвестирования, и договориться об удобном для Вас времени встречи.

+ 374 10 59 55 55 | callcenter@unibank.am

Управление по развитию отношений с инвесторами и международными финансовыми организациями

+374 10 59 22 59 | ir@unibank.am | margarita.hambardzumyan@unibank.am

Аппарат банка

+374 10 59 22 59 | anna.badoyan@unibank.am

Служба по связям с общественностью

+374 10 55 56 86 | Iusine.khachatryan@unibank.am

www.unibank.am | corp.unibank.am | prive.unibank.am

