



ГODOVOЙ ОТЧЕТ о деятельности ОАО «ЮНИБАНК» за 2020г.

В 2020-ом году перед банками встали новые задачи и вызовы, которые надо было решать не поэтапно, а параллельно. На фоне событий пандемии коронавируса и негативных последствий эскалации нагорно-карабахского конфликта сократился потребительский и инвестиционный спрос.

Юнибанку удалось сохранить 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.

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 потребностей общества в высококачественных финансовых услугах.

НАШИ ЦЕННОСТИ

- внимательное и честное отношение к клиентам
- сильный командный дух и результативность
- доверие общества
- высокая узнаваемость бренда и репутация
- надежность и стабильность

МЫ СТРЕМИМСЯ

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

ПРИОРИТЕТЫ ЮНИБАНКА

- Клиентоориентированный подход
- Сохранение конкурентного преимущества за счет продвижения инновационных решений и вопросов информационных технологий
- Профессиональная команда и мотивированный персонал
- Коллектив банка это актив и успех банка невозможен без практических достижений – лояльности к каждому сотруднику
- Применение передовых банковских технологий
- Быть на шаг впереди своих основных конкурентов

- Финансовые результаты
- Обеспечить прибыль в результате своей деятельности, оптимизировать затраты при сохранении соотношения риска и доходности
- Корпоративное управление
- Создание сильной, прозрачной и справедливой корпоративной культуры в интересах акционеров
- Корпоративная и социальная ответственность
- Банк является гражданином своей страны, он обязан вносить свой вклад в развитие общества

ВАЖНЕЙШИЕ СОБЫТИЯ

- ✓ Банк расширил географическую зону присутствия и открыл три новых филиала “Москва”, Апаран, “Сисан”. На конец года филиальная сеть Юнибанка включала 54 филиала по Армении и Арцаху, в Москве действует представительство Банка, которое содействует в привлечении зарубежных клиентов. С конца 2020 начал работать филиал на площадке Международного Финансового Центра Астана как канала для новых возможностей привлечения иностранных инвестиций.
- ✓ В целях реализации нового подхода к инвестиционной политике банка впервые в истории Армянского банкинга было подписано соглашение об обращении банковских ценных бумаг на Московской бирже, в результате чего долларовые облигации Юнибанка прошли листинг на Московской бирже.
- ✓ Юнибанк 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.
- ✓ В декабре 2020г. международное рейтинговое агентство Moody’s Investors Service утвердило рейтинг Юнибанка на уровне B2 со стабильным прогнозом.
- ✓ Австрийский Raiffeisen Bank International наградил Юнибанк премией «STP Quality Award 2020» за обеспечение высокого качества международных переводов
- ✓ Юнибанк был удостоен награды «Sustainability Icon» международной платежной системой Visa
- ✓ Центр обработки данных Юнибанка полностью перешел на работу от энергии солнечных батарей

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Активы Банка на конец 2020 года составили 238.1 млрд драм, а кредитные вложения составили примерно 156 млрд. драм.

Кредитование малого и среднего предпринимательства продолжило оставаться приоритетным направлением развития Юнибанка в корпоративном сегменте с использованием отраслевого подхода к выбору потенциальных брендов. 2020 году кредитный портфель малых и средних предприятий увеличился на 6% в количественном выражении, составив более 67 млрд драм.

Объем бизнес кредитов в совокупном кредитном портфеле составил 44%, при этом крупные кредиты – 61%, МСБ кредиты – 39%.

В 2020 году Юнибанк продолжил стратегию гибкого кредитования МСБ, учитывая особенности бизнес клиентов и скорости принятия решений по кредитованию. В частности Юнибанк предоставил гибкие графики погашения и льготные периоды погашения для представителей сегментов экономики пострадавших от последствий пандемии. В

результате были реструктуризованы бизнес кредиты на общую сумму 9 млрд драмов РА.

Юнибанк также активно участвовал в государственной программе поддержки юридических лиц пострадавших от последствий пандемии, выдав кредитов почти на 1 млрд драмов РА.

Помимо условий кредитования, важнейшим фактором Юнибанка при выборе является гибкий подход, понимание специфики бизнеса клиента и скорость принятия кредитного решения

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 агро сектора и туризма МСБ.

В ноябре была подана заявка на участие в программе KfW "МСБ финансирование Агро сферы", в январе 2021г. Банк прошел процесс первоначального отбора.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2019 году Юнибанк предоставил физическим лицам кредитов на сумму 70 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.

Портфель срочных депозитов физических лиц с начала года увеличился на 10 млрд драм, или порядка 13%. 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.

По итогам 2020 года Юнибанк занял лидирующую позицию по количеству предоставленных POS-кредитов. На долю банка приходится около 20% рынка POS-кредитования.

Одним из значимых нововведений Юнибанка является использование технологии искусственного интеллекта в скоринговой системе потребительских кредитов. Технология искусственного интеллекта позволяет быстрее и лучше обрабатывать большие объемы информации, анализировать данные клиентов и более точно строить их профиль.

Следуя клиентоориентированной политике, в 2020 году Юнибанк принял мероприятия по поддержке клиентов в условиях эпидемии и военной ситуации.

Банк продлил срок погашения беззалоговых потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам и распределил выплаты пропорционально сроку непогашенного кредита. Банк также оказал помощь клиентам, участвовавшим в боевых действиях.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Кадровая политика Банка в 2020г. 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.

Целью кадровой политики «Юнибанк» является:

- формирование высокопрофессиональной и эффективной команды
- развитие системы обучения
- периодических аттестаций персонала
- динамичный подход и пересмотр мотивационных программ для сотрудников
- поддержание корпоративной культуры, подразумевающей соблюдение стандартов обслуживания и делового общения.

Продолжаются работы по формированию оптимальной организационной структуры. По состоянию на 31.12.2020г. численность персонала составила 792 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.

Департамент по комплаенс уделяет большое внимание обеспечению соответствия внутренних правовых актов Банка действующему законодательству Республики Армения и применяемым банковским бизнес-процессам, о чем свидетельствует тот факт, что в 2020 году было принято 22 нормативных акта в новой редакции.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ 2021г.

Согласно плану на 2021-2023 годы, Банк воздержится от программ расширения, сосредоточившись в основном на повышении качества активов и снижении затрат. В рамках утвержденной стратегии Юнибанка определены следующие ключевые приоритеты развития на 2021:

- Ключевым фактором принятия стратегических решений является потенциальное развитие негативных тенденций мировой экономики в условиях пандемии коронавируса;
- Прибыльность продуктов и операций должна быть определена получением долгосрочной доходности;
- Акцент на уменьшении пассивов и росте комиссионной маржи, а не на росте кредитного портфеля;
- Развитие IT-технологий (система CRM, мобайл-банкинг и т.д.), что позволяет Банку получить возможную информацию о клиенте и использовать данную информацию для повышения лояльности, а также осуществлять кросс-продажи без существенного увеличения административных расходов.
- Технологическое совершенствование, развитие продажи цифровой площадки,
- Дальнейшее развитие технологий искусственного интеллекта в сфере кредитования,
- Развитие клиентоориентированного подхода и формирование обслуживания и продуктовой линейки на основе глубинного анализа потребностей клиентов также для их контрагентов,
- Обеспечение финансовой эффективности и улучшение позиций Юнибанка в банковской системе, повышение инвестиционной привлекательности Банка

Для достижения стратегических целей предусмотрены решения следующих проблем:

- гибкая тарифная политика и обеспечение индивидуального подхода к клиенту
- повышение стандартов корпоративного обслуживания
- улучшение работы региональной сети банка
- совершенствование системы комплексного анализа рисков
- улучшение качества активов
- эффективная работа с проблемными обязательствами
- диверсификация источников формирования ресурсной базы
- целенаправленное повышение квалификации сотрудников банка
- укрепление лидирующих позиций в сфере кредитования и обслуживания микро, малого и среднего бизнеса
- дальнейшая автоматизация существующих бизнес процессов
- оптимизация бизнес-расходов и повышение эффективности за счет новейших банковских и информационных технологий
- внедрение новых банковских технологий, простых и стандартных систем дистанционного управления
- расширение партнерских отношений с рядом международных финансовых организаций для привлечения ресурсов
- значительный рост межбанковских операций, кредитных и обменных операций
- положительные тенденции на рынке ценных бумаг, особенно облигаций

- обеспечение целей по прибыли