



ОАО «ЮНИБАНК»

Armenia Securities Exchange: UNIB

Bloomberg: UNIB AY

Reuters: UNIB

2021

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ



Уникальное географическое местоположение и либеральный режим международной торговли обеспечат доступ к основным рынкам России / CIS Европы и Ближнего Востока

Полное наименование – Республика Армения

Население – 2.96млн (по состоянию на март 2021)

Площадь - 29,743 кв. км (11.5 кв. миль)

Основные языки – армянский, русский, английский

Ожидаемая продолжительность жизни: мужчин -71.6, женщин -78,3

Денежная единица – Армянский драм (AMD)

Курс обмена – По состоянию на 30-ое сентября 2021: 491.45 AMD/USD

Международные Рейтинги:

Fitch – B+, outlook- stable (24-ое сентября, 2021)

Moody's – Ba3, outlook- stable (31-ое Августа, 2021)

Индекс глобальной конкурентоспособности: 69 из 141 стран

Рейтинг ведения бизнеса: 47 из 190 стран

Индекс экономической свободы: 32 из 186 стран

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ: ИНВЕСТИЦИОННАЯ КАРТА

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РЕЖИМ

Армения содействует иностранным инвестициям и проводит политику «открытых дверей»:

- Равный налоговый режим для международных и местных инвесторов
- Допускается 100% иностранная собственность
- Отсутствуют ограничения по размеру и типу иностранной собственности
- Специальные инвестиционные стимулы для иностранных инвесторов
- Альтернативные механизмы разрешения споров для иностранных инвесторов (ICSID)
- Гарантии законодательных изменений (пятилетний «grandfather-clause»)
- Нет ограничений на передачу капитала/доходов и репатриацию
- Либеральный режим по трудоустройству иностранных рабочих

ОСНОВНЫЕ СЕГМЕНТЫ ЭКОНОМИКИ

- ✓ Торговля и услуги
- ✓ Сельское хозяйство
- ✓ ИТ-инжиниринг, Исследования и Разработки
- ✓ Туризм
- ✓ Здравоохранение и Фармацевтика
- ✓ Ювелирные изделия и Драгоценные камни

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ: МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА



Прогноз ЦБ РА на 2021/ 4.8 %

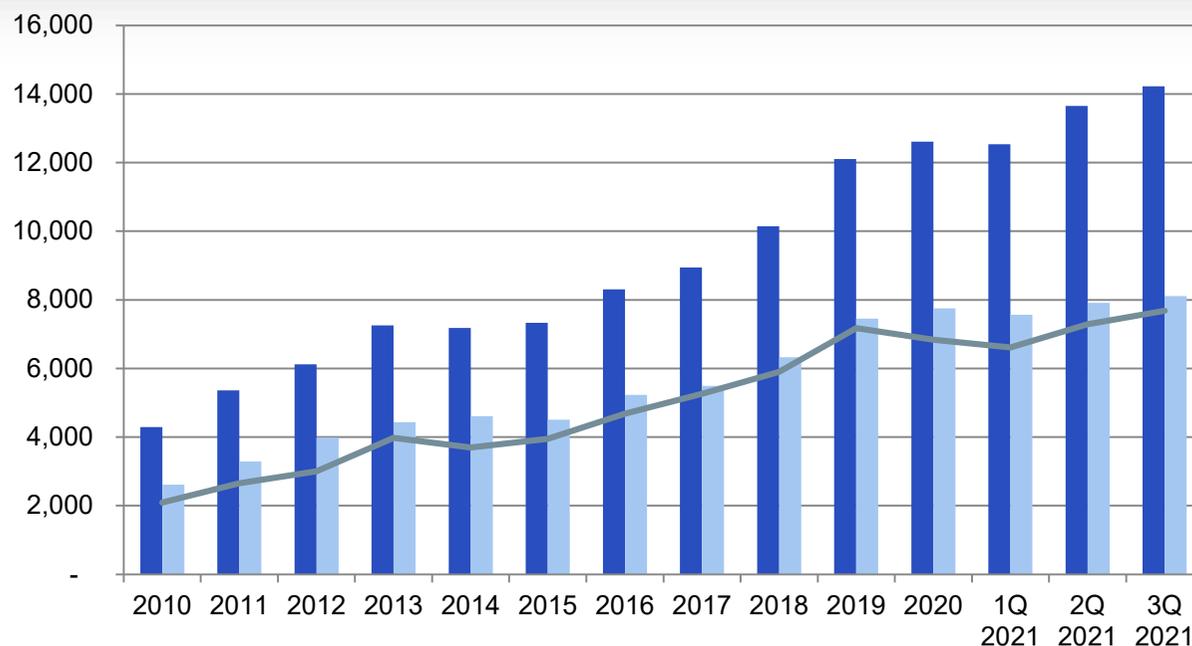
Сохранение макроэкономической стабильности

- С середины марта 2020 года банковская система Армении столкнулась со вспышкой коронавируса, поразившей, в основном, большое количество малых и средних предприятий (МСП), работающих в сегментах туризма, гостеприимства, товаров повседневного спроса, кафе, ресторанов, строительства и других.
- Трехстороннее заявление Армении, России и Азербайджана по нагорно-карабахскому конфликту снизило геополитическую напряженность в регионе и предотвратило дальнейшее снижение деловой активности в стране.
- Юнибанк и банковская система в целом имеют достаточный капитал и резервы ликвидности, чтобы противостоять кризису, доверие клиентов остается высоким.

Последние тенденции:

- Стабильность национальной валюты и тенденция на дедолларизацию финансового сектора
- ВВП на душу населения показывает стабильный продолжительный рост с 2009 года
- Экономические и налоговые реформы для повышения конкурентоспособности и привлечения иностранных инвестиций.
- Меры экономической поддержки бизнеса и населения для преодоления последствий коронавируса.

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ: БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА



(млн USD)

СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА:

- Надежная, хорошо капитализированная финансовая система
- Высокий уровень прозрачности и подотчетности
- Репатриация капитала и прибыли
- Банковская система Армении имеет один из самых высоких показателей совокупного среднегодового темпа роста (CAR) в регионе

ПЕРСПЕКТИВЫ РОСТА:

- Существенный объем ликвидных активов в банковской системе позволит избежать волатильности фондирования
- Улучшение качества кредитных портфелей за счет стабильного экономического роста и обменного курса
- Портфели ценных бумаг в основном состоят из суверенных облигаций, инвестиции в акции незначительны

ЮНИБАНК : ОБЩИЙ ОБЗОР

Юнибанк был основан
в 2001 г.

(Лицензия N 81, 09.10.2001, выдана
центральным банком Армении)

Первый банк в Армении,
посредством IPO осуществивший
листинг акций на
Armenia Securities Exchange

Рыночная
капитализация.
100млн. USD

Развитая филиальная сеть -
широкое региональное
покрытие.
55 филиал

Прогноз
рейтингового
агентства Moody's
B2, Стабильный

Более
327.000
клиентов

В списке 100
крупных
налогоплательщиков
Республики Армения

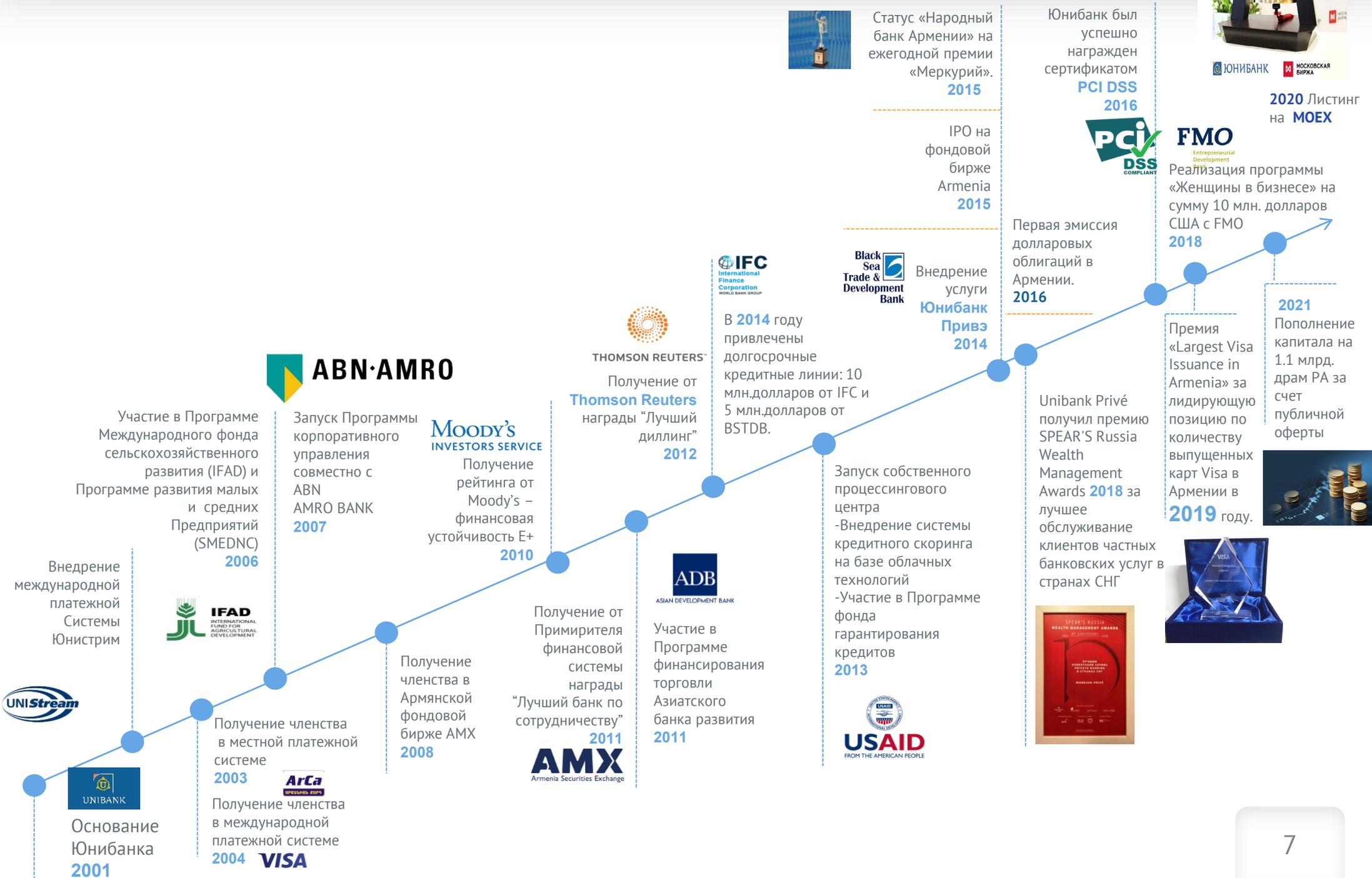
Комплексное банковское обслуживание:

Розничный бизнес Корпоративный бизнес Частный банкинг
Международные переводы Интернет и Мобильный банкинг
Инвестиционные продукты

SPEARS'

Wealth Management Award 2018

ИСТОРИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЮНИБАНКА



ЮНИБАНК МОСКОВСКАЯ БИРЖА

2020 Листинг на MOEX

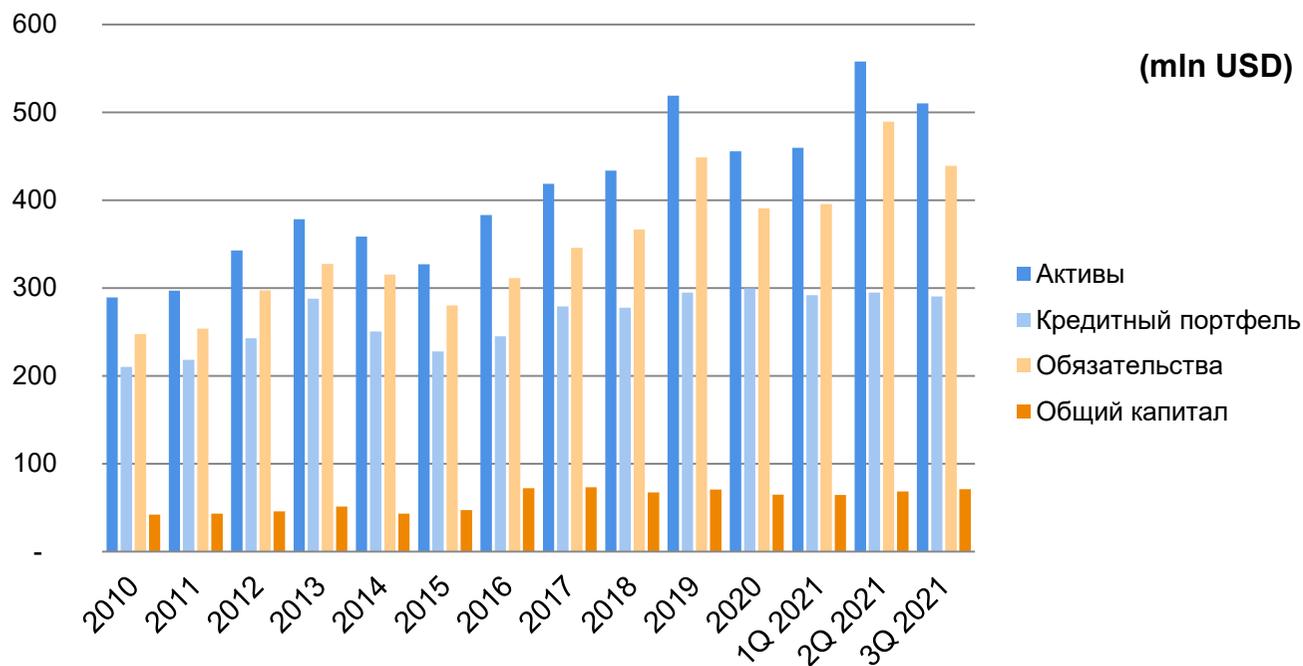


Реализация программы «Женщины в бизнесе» на сумму 10 млн. долларов США с FMO

2021 Пополнение капитала на 1.1 млрд. драм РА за счет публичной оферты



ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЮНИБАНКА на 30.09.2021



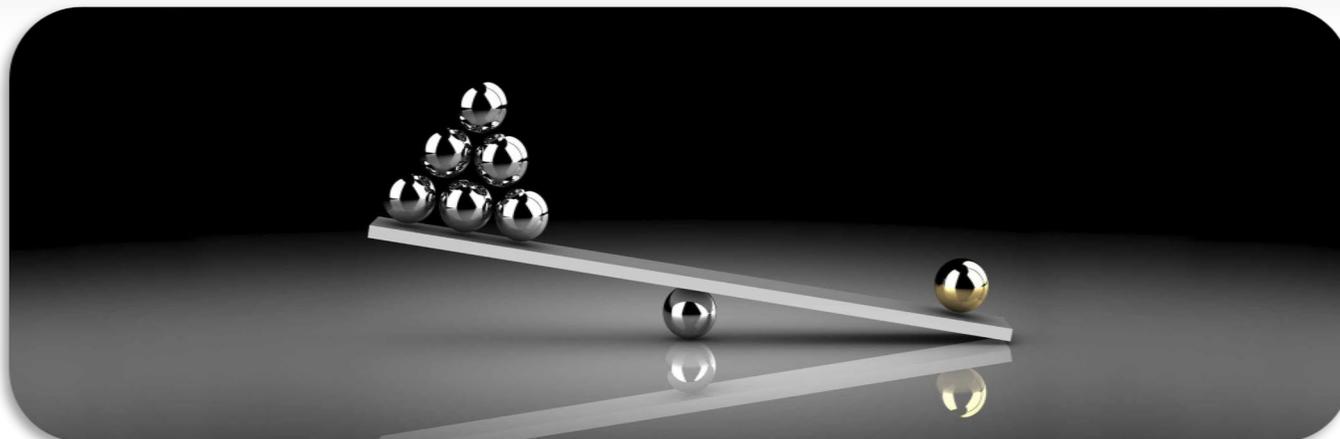
- Активы Банка - 510 млн USD.
- Объем кредитного инвестирования Банка - 290 млн USD.
- Обязательства Банка - 439 млн USD.



Квартальный обзор

- Успешно завершена подписка на бездокументарные привилегированные акции класса В с фиксированным годовым дивидендом 12% (на сумму 1.1 млрд драмов).
- Юнибанк расширяет сотрудничество с немецким банком KfW и начинает реализацию новой кредитной программы для бизнеса.
- Первая сделка по кросс-листингу облигаций Юнибанка (5,25% 15NOV2022, USD) была признана лучшей сделкой в Армении в этом году.

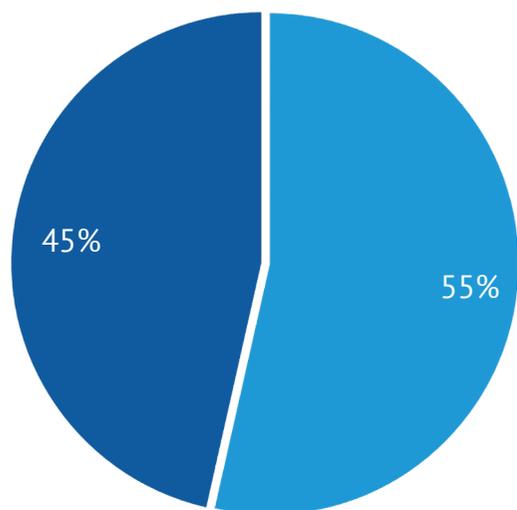
КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ЮНИБАНКА



- ✓ Более 20 лет прогрессивного роста (комплексный пакет корпоративных, инвестиционных и розничных банковских услуг)
- ✓ Первая публичная компания в Армении, разместившая акции на Armenia Securities Exchange (AMX),
- ✓ Первый из армянских банков Армении, облигации которого включены в листинг на Московской Бирже (MOEX)
- ✓ Широкая сеть: 55 филиала (5-ое место по количеству филиалов), 82 промо-точек (самая большая в Армении), 145 POS терминалов и 114 АТМ
- ✓ Лидер розничного кредитования в Армении : 1 место по количеству выданных кредитов
- ✓ Лучший клиентский сервис private banking в странах СНГ согласно SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2018: Лидер по проведению трансграничных расчетов компании и частных клиентов
- ✓ Один из трех процессинговых центров в Армении, Кредитный конвейер на базе CRM системы
- ✓ Эффективная система корпоративного управления, профессиональная команда руководителей

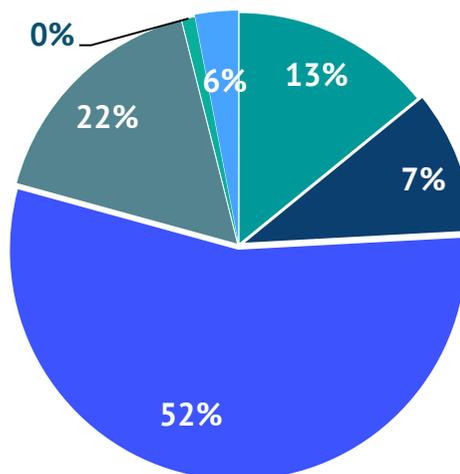
ДИНАМИКА РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА на 30.09.2021

Структура кредитного портфеля
Банка (292 млн. USD)



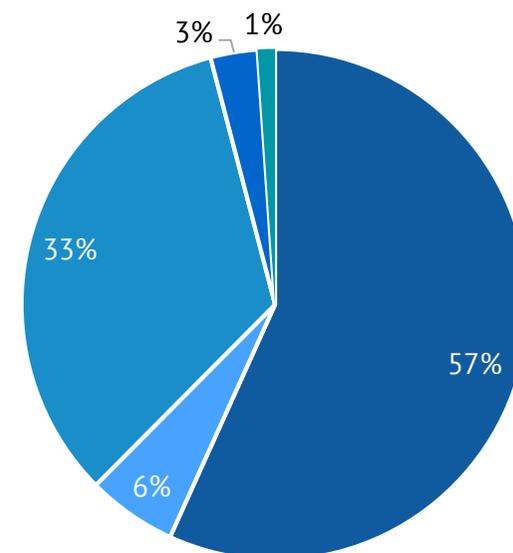
- Розничные кредиты (160млн.USD)
- МСБ кредиты (132млн.USD)

Структура портфеля розничного
Бизнеса (160 млн. USD)



- Потребительские кредиты, включая POS
- Потреб. кредиты под обеспечение
- Ипотечные кредиты
- Кредитные карты
- Кредиты под залог золота
- Автокредиты

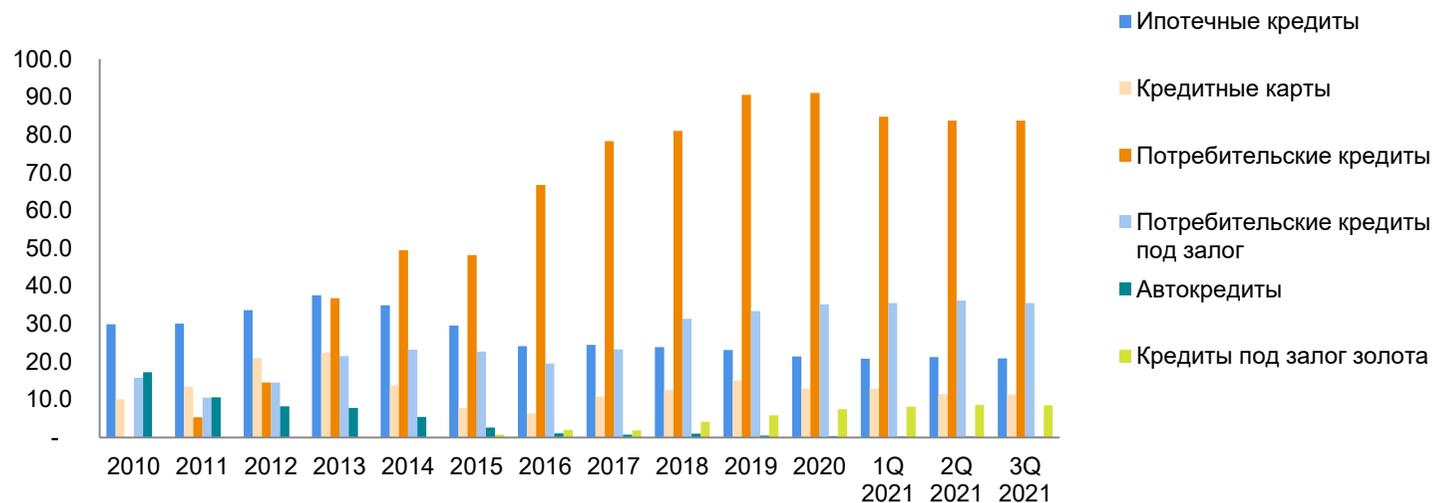
Структура POS кредитов
(36 млн USD)



- Мобильные телефоны
- Компьютеры
- Бытовая техника
- Мебель
- Другое

ЮНИБАНК : ДИНАМИКА РОЗНИЧНОГО ПОРТФЕЛЯ на 30.09.2021

Динамика розничных кредитов (млн USD)

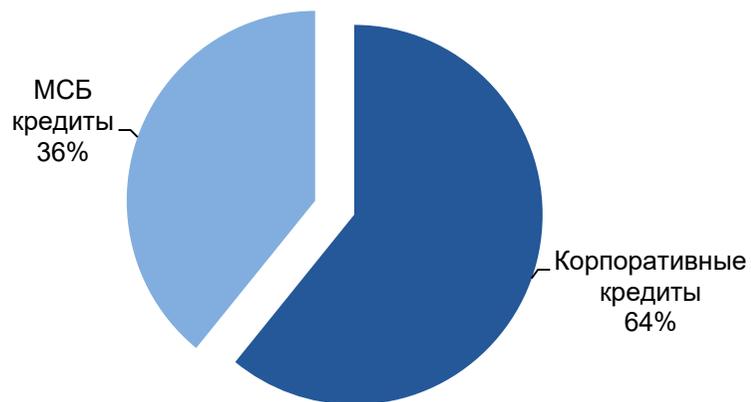


Источник: Данные банка

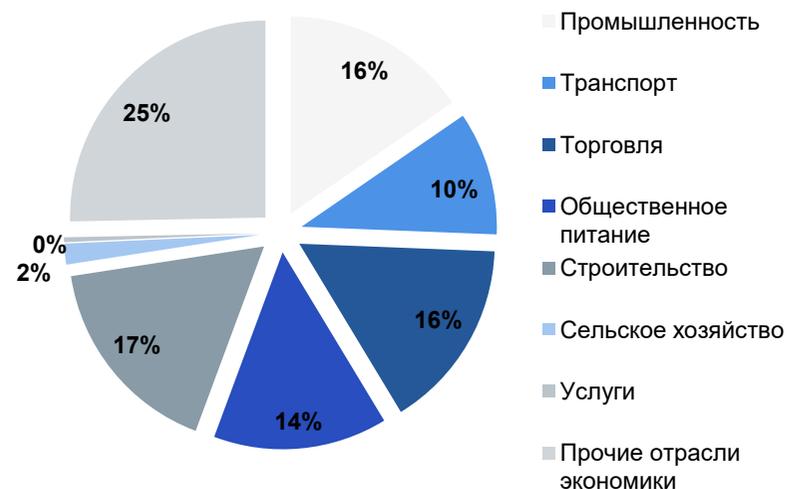
- ✓ С 2011 года объем POS кредитов Юнибанка увеличился более чем в 10 раз
- ✓ Объем POS кредитов покрывает около 20% рынка
- ✓ CRM система Банка позволила создать базу данных четверти активного населения страны (более 320 000 заявок)
- ✓ Перевод денежных средств на счет розничных партнеров в течение 3-4 дней

ДИНАМИКА И СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ на 30.09.2021

Структура кредитного портфеля



Кредитный портфель МСБ по секторам (132 млн. USD)



Продукты микро и МСБ кредитования для пополнения капитала и оборотных средств



Долгосрочные взаимоотношения с ключевыми корпоративными клиентами Армении



Зарплатные проекты, национальные и международные платежные системы

СОТРУДНИЧЕСТВО С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ресурсы для МСБ кредитования и финансирования торговли



Участие в кредитных программах

- Программа содействия развитию возобновляемой энергетики
- Программа развития рынка стабильного рынка жилищного финансирования
- Программа развития малого и среднего предпринимательства
- Программа экономического развития села
- Маркетинговые возможности для фермеров
- Программа поддержки сельскохозяйственных реформ
- Программа Национального центра поддержки малого и среднего предпринимательства

На Caucasus
SME Banking Club Conference 2019
Юнибанк был признан одним из самых
инновационных банков 2018 года и
получил сертификат SME Banking Club



АКТИВНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО С ОСНОВНЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ, БАНКИ КОРРЕСПОНДЕНТЫ



Главный член **Master Card Europay**



Главный член платежной системы **Visa International**



Акционер **SWIFT** - Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи



Полноправный член и акционер **процессинговой компании АРКА**

БАНКИ КОРРЕСПОНДЕНТЫ

RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
LANDESBANK BADEN-WUERTTEMBERG
AO RAIFFEISENBANK
BANKA POPOLARE DI SONDRIO
EURASIAN DEVELOPMNET BANK
BANK OF GEORGIA

CB UNISTREAM
VTB BANK (PJSC)
ALFA BANK
TRANSSTROIBANK
TRANSKAPITALBANK
EXIMBANK OF RUSSIA
JSC ROSSELKHOZBANK



Платежная система Visa International присвоила Юнибанку награду «Sustainability Icon», высоко оценив результаты успешного партнерства.

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ – ОБЛИГАЦИИ

Успешный листинг облигаций на Московской бирже впервые в истории банковской системы Армении ISIN - AMUNIBB2AER2.

Портфель облигаций в обращении

Тикер	Лист	Валюта	Объем	Цена	Дата погашения	Купон (%)	Выплата купона	Общий объем
UNIBB9	Bbond	USD	10,924	100	20.03.2022	5.00%	Ежеквартальная	1,092,400
UNIBBA	Bbond	USD	10,000	100	15.11.2022	5.25%	Ежеквартальная	1,000,000
UNIBBB	Bbond	USD	50,000	100	01.09.2023	5.25%	Ежеквартальная	5,000,000
UNIBBC	Bbond	AMD	50,000	10,000	10.12.2022	10.50%	Ежеквартальная	500,000,000
UNIBBD	Bbond	USD	33,478	100	05.02.2024	5.3%	Ежеквартальная	3,347,800
AMUNIBB2GER9	Bbond	USD	40,000	100	20.05.2024	5.25%	Ежеквартальная	4,000,000
AMUNIBBFER1	Bbond	AMD	100,000	10,000	20.08.2023	11%	Ежеквартальная	1,000,000,000
UNIBBE	Bbond	AMD	100,000	10,000	05.05.2023	10.50%	Ежеквартальная	1,000,000,000

Планируемый выпуск 4кв 2021

Преимущества инвестиций

в облигации Юнибанка

- ✓ Нет ограничений по инвестиционной репатриации
- ✓ Валютный контроль не практикуется
- ✓ Высокая доходность по сравнению с депозитами
- ✓ Освобождение от налогов по корпоративным облигациям, листинговым на бирже
- ✓ Поправки к Закону о Гарантировании возмещения по банковским вкладам/ облигаций/ физических лиц – с гарантией \$ 15 000 для физических лиц (текущий курс драма к доллару США)

Эмитент	Юнибанк
Вид ценных бумаг	Бездокументарные обыкновенные облигации
Объем выпуска	5 млн USD
Срок погашения	36 месяцев
Периодичность купонных выплат	3 месяца
Процентная ставка	4.8%
Фондовый рынок	Armenia Securities Exchange (AMX)
Оператор счетов/Брокер	ОАО Юнибанк
Маркет мэйкер	ОАО Армброк АО Gx2 Invest

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ – ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ

За последние 10 лет дивиденды по привилегированным акциям Юнибанка были выплачены.

Эмитент	UNIBANK
Вид ценных бумаг	Бездокументарные привилегированные акции
Стоимость номинальной акции	230 драм РА

Дополнительные 4 778 261 конвертируемые привилегированные акции класса В с фиксированным годовым дивидендом, номинальной стоимостью 230 драм каждая, были полностью размещены посредством публичной оферты.

Преимущества инвестиций в привилегированные акции Юнибанка:

- В краткосрочной перспективе -12 % годовых фиксированного процента за каждый отчетный год в соответствии с законодательством РА (Дивиденды облагаются налогом в размере 5%)
- В долгосрочной перспективе- Прирост капитала, который не облагается НДС
- Право голоса по ключевым вопросам
- Возможна частичная продажа пакета акций
- Гарантии законодательных изменений на 5 лет

Для увеличения инвестиционной привлекательности страны с 1-ого марта 2020 года вступил в силу закон по освобождению от налогов следующих услуг и операций: сделки по купле–продаже ценны бумаг; предоставление брокерских и других посреднических услуг по ценным бумагам

ЮНИБАНК : СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

Валюта	USD/EUR
Сумма	10 млн
Срок	5.5 – 10 лет
Процентная ставка (USD)	5.5 лет – 6% 6 лет – 6.5% 7 лет – 7% 8 - 10 лет – 8%
Процентная ставка (EUR)	5.5 лет – 3% 6 лет – 3.5% 7 лет – 4% 8 - 10 лет – 5%
Законодательство	Республика Армения https://www.cba.am/EN/laregulations/Regulation_2.pdf (см Appendix 10)
Инвестор	Физическое или Юридическое Лицо

ЮНИБАНК: МЕЖДУНАРОДНЫЙ БИЗНЕС

Бизнес-модель

Широкая клиентская база и 2000+ международных переводов в месяц

Комплаенс-процедуры

KYC контрагентов и мониторинг операций в полном соответствии с требованиями EU 5th AML Directive

Опытная команда

Профессиональная команда с многолетним опытом банковского обслуживания на территории ЕС и Евразийского Союза

Принципы, на которые ориентируется Юнибанк



ЮНИБАНК: АКЦИОНЕРНАЯ СТРУКТУРА



Георгий Писков



Гагик Закарян



Gx2 CAPITAL LTD
(100%)



UNI HOLDING GG LIMITED
(87.8%)
(Основной мажоритарный акционер Юнибанка)



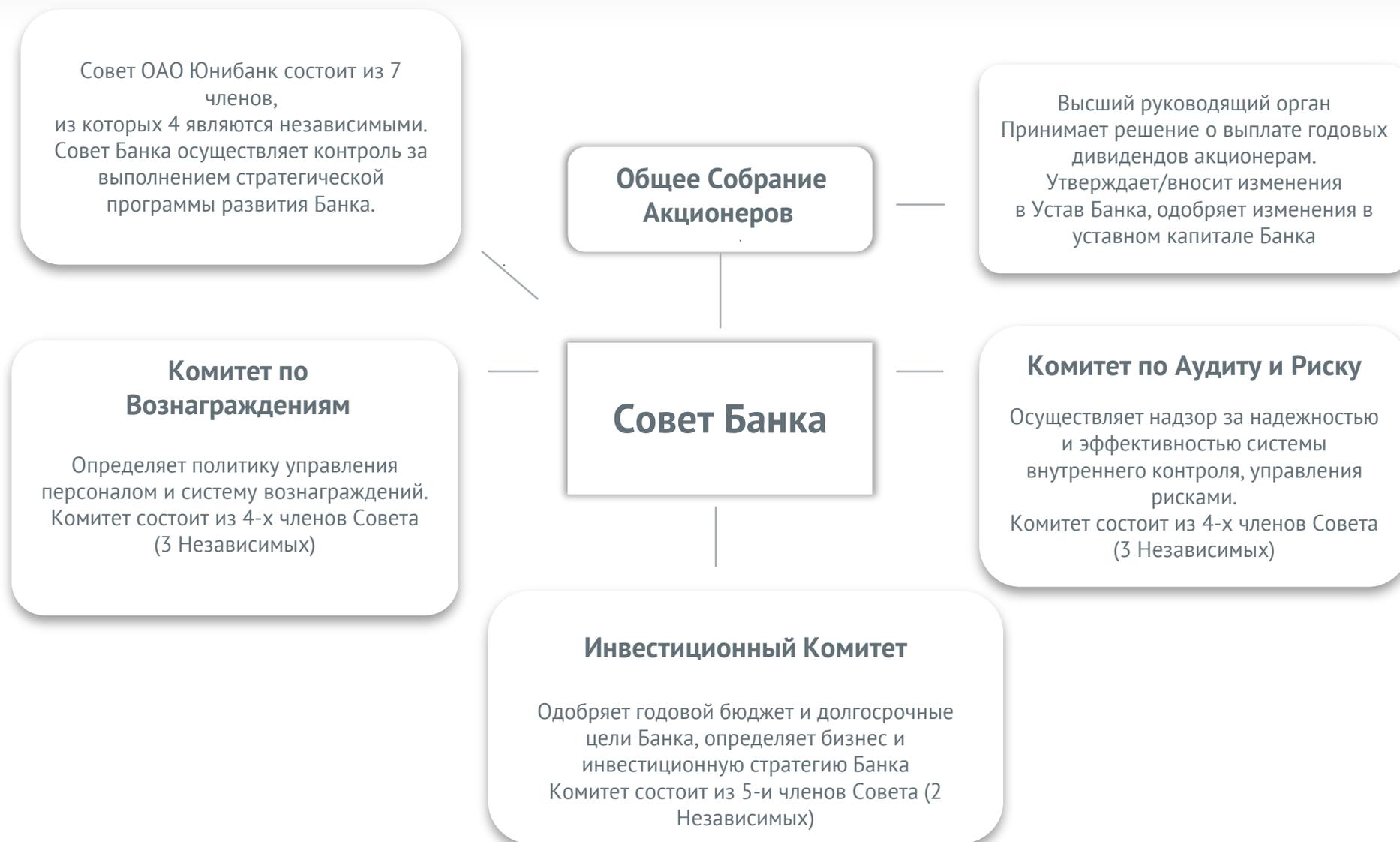
ОАО Юнибанк



Миноритарные акционеры
12.2%



ЮНИБАНК: КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ 2021-2023



ПРОГНОЗ ФИНАНСОВЫХ И P&L ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Финансовая позиция в млн USD

	Ф: 31/12/20	П: 31/12/21	П: 31/12/22	П: 31/12/23
Активы	456	553	571	580
Кредитный портфель	305	318	335	329
Бизнес портфель	137	135	140	125
Розничный портфель	169	183	195	204
Обязательства	391	481	498	505
Депозиты клиентов	300	390	396	393

P&L показатели тыс USD

	Ф:31/12/20	П: 31/12/21	П: 31/12/22	П: 31/12/23
Чистые процентные доходы	19,234	20,672	22,587	24,613
Чистые комиссионные доходы	4,126	5,510	5,952	6,434
Доходы от операционной деятельности	28,103	31,917	35,049	37,858
Чистые отчисления в фонд возможных потерь	- 11,073	- 9,929	- 10,751	- 12,265
Административные расходы	- 16,184	- 19,184	- 20,711	- 21,744
Прибыль за год после налогообложения	457	1,448	2,533	3,156

Ф: Факт
П: Прогноз

ЮНИБАНК СОВЕТ БАНКА



Гегик Закарян

Соучредитель Gx2 Capital Ltd,
Соучредитель/Председатель Совета ОАО «Юнибанк»,
Соучредитель/ Совета Директоров ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»,
Председатель Совета ЗАО «РЕСО»,
Член Совета Ассоциации российских банков,
Член Наблюдательного совета Национального банковского журнала.



Вартан Атаян

Член Совета и акционер ОАО «Юнибанк»,
Акционер и председатель Совета лизинговой компании «Юнилизинг»,
Член Совета ЗАО «РЕСО».



Артем Констандян

Член Совета ОАО «Юнибанк»,
Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»,
Председатель Попечительского совета фонда развития и поддержки арменоведческих исследований «Анив»,
Член Совета директоров Российского агентства по страхованию экспорта и инвестиций,
Член Правления Фонда «Юрисдикция Армения»



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».



Граат Арзуманян

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



Эдуард Замянян

Член Совета ОАО «Юнибанк»,
Член Совета Директоров Национального бюро кредитных историй,
Советник президента ЗАО «Глобэксбанк».



Давид Папазян

Член Совета ОАО «Юнибанк»,
Генеральный директор Государственного фонда национальных интересов Республики Армения.

ЮНИБАНК ПРАВЛЕНИЯ БАНКА



МЕСРОП АКОПЯН

Председатель Правления



ГОАР ГРИГОРЯН

Финансовый Директор- Главный бухгалтер



АРАРАТ ГУКАСЯН

Первый заместитель
Председателя Правления



ГУРГЕН ГУКАСЯН

Директор по продажам и развитию
розничного бизнеса



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

ПРИСОЕДИНЯЙТЕСЬ К НАШЕМУ УСПЕХУ



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

