



UNIBANK

ЮНИБАНК ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ АРМЕНИИ

Armenia NASDAQ OMX: UNIB
Bloomberg: UNIB AY
Reuters: UNIB

2018

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ КАРТА

Армения: Основные показатели

Полное наименование – Республика Армения

Население – 3,044,852

Столица – Ереван

Площадь - 29,743 кв. км (18,481 кв. миль)

Основные языки – армянский, русский, английский

Ожидаемая продолжительность жизни: мужчина -70,9, женщина -78,6

Денежная единица - Армянский драм (AMD)

Курс обмена - По состоянию на 30 Июня 2018 : 482.24 AMD / USD

Международные Рейтинги:

Fitch - B +, позитивный (2018г.)

Moody's - B1, позитивный (2018г.)

Доклад о глобальной конкурентоспособности 82 (Всемирный экономический форум)

Индекс развития человеческого потенциала 84 (UNDP)

Рейтинг ведения бизнеса: 47

Индекс экономической свободы: 44



РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ КАРТА

Инвестиционный режим

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

- Равный режим для иностранных и отечественных инвесторов
- Допускается 100% иностранная собственность
- Отсутствие ограничений 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 и доходов и репатриацию
- Либеральный режим по трудоустройству иностранных рабочих

Основные сегменты экономики

Агробизнес

Здравоохранение

Драгоценные камни

Горное дело

Ювелирные изделия

ИТ-инжиниринг

Туризм

Производство часов

ЮНИБАНК : ОБЩИЙ ОБЗОР

◆ Юнибанк был основан
в 2001 г.

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

◆ Развитая филиальная
сеть - широкое
региональное покрытие
46 филиалов

◆ Первый банк в Армении,
посредством IPO
осуществивший
листинг своих акций на

**Nasdaq OMX
Armenia**

◆ Прогноз рейтингового
агентства Moody's
B2, Стабильный

◆ Рыночная капитализация

98 млн. USD

◆ Более
388.000
клиентов

◆ **В списке 100**
крупных
налогоплательщиков

Комплексное банковское обслуживание:

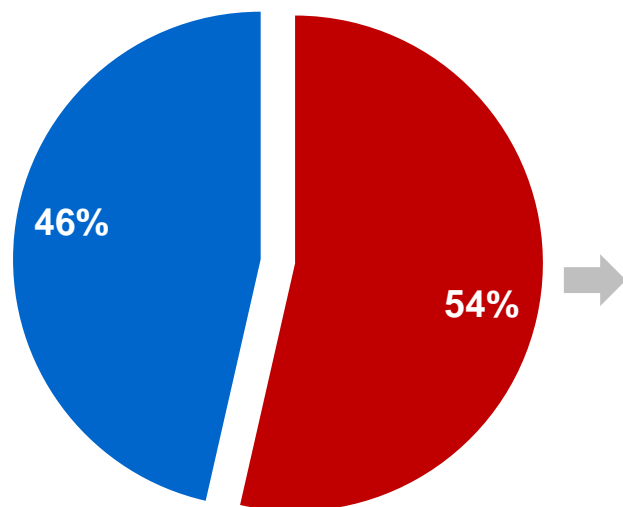
Розничный бизнес, Корпоративный бизнес и МСБ, Private banking, Денежные переводы, Карты, Интернет и Мобильный банкинг

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ЮНИБАНКА

- Узнаваемый бренд среди потребителей
- Широкая филиальная сеть: 46 розничных офисов (7-ая сеть в Армении), 105 точки PoS (самая большая в Армении), 132 PoS терминалов и 120 ATM (6-ое место в Армении)
- Акции и облигации банка обращаются на NASDAQ OMX Армения
- Сильные мажоритарные акционеры и профессиональный менеджмент
- Один из трех банков Армении, имеющий собственный процессинговый центр
- Собственная IT-система
- Кредитный конвейер на базе CRM системы
- Достоверная и прозрачная финансовая отчетность
- Гибкая процентная и тарифная политика

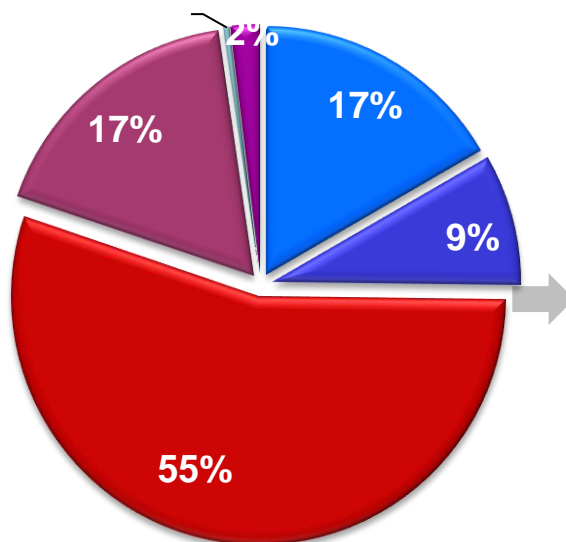
ЮНИБАНК ДИНАМИЧНЫЙ РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Структура кредитного портфеля
Банка



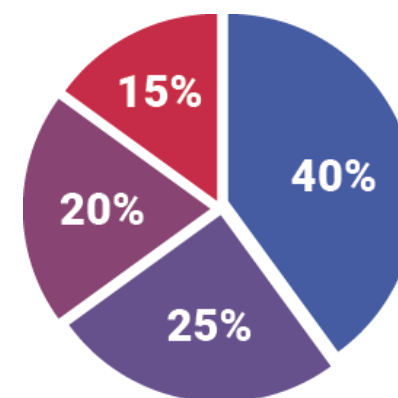
- Розница
- МСБ Кредиты

Структура портфеля розничного
бизнеса



- Ипотечные кредиты
- Кредитные карты
- POS кредиты
- Подроб. кредиты под обеспечение
- Кредиты под залог золота

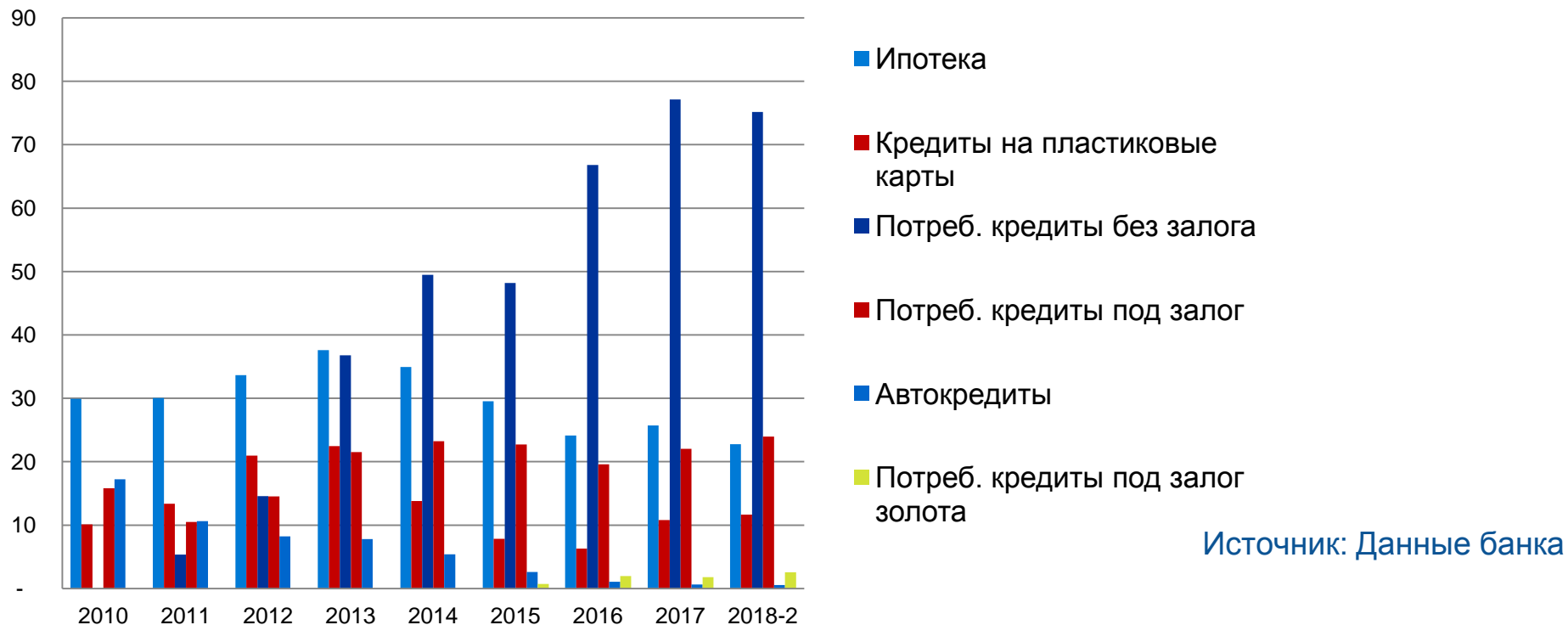
Структура PoS кредитов



- Мобильные телефоны
- Компьютеры
- Бытовая техника
- Мебель

ДИНАМИКА РОЗНИЧНОГО ПОРТФЕЛЯ (МЛН USD)

Динамика розничных кредитов (млн USD)

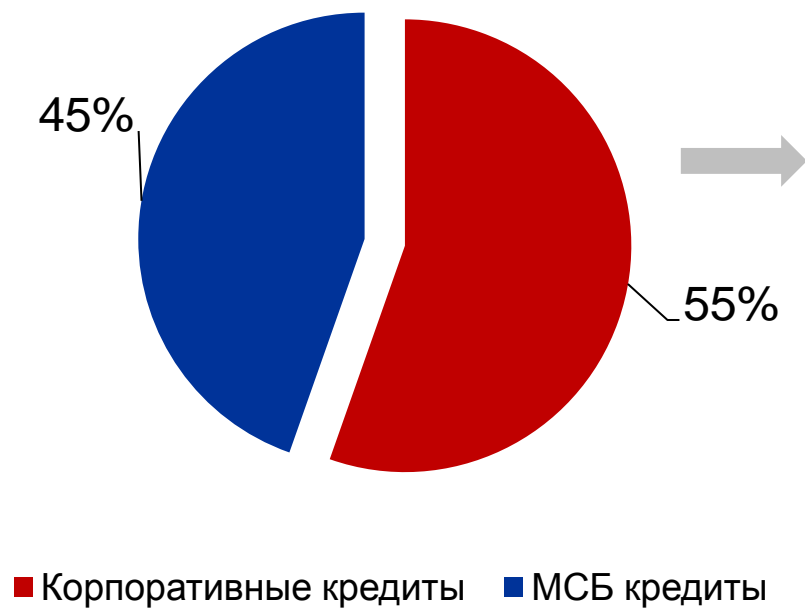


- С 2011 года объем PoS кредитов Юнибанка увеличился более чем в 10 раз
- Объем POS кредитов покрывает около 30% рынка
- CRM система Банка позволила создать базу данных четверти активного населения страны (более 320 000 заявок)
- Перевод денежных средств на счет розничных партнеров в течение одного дня

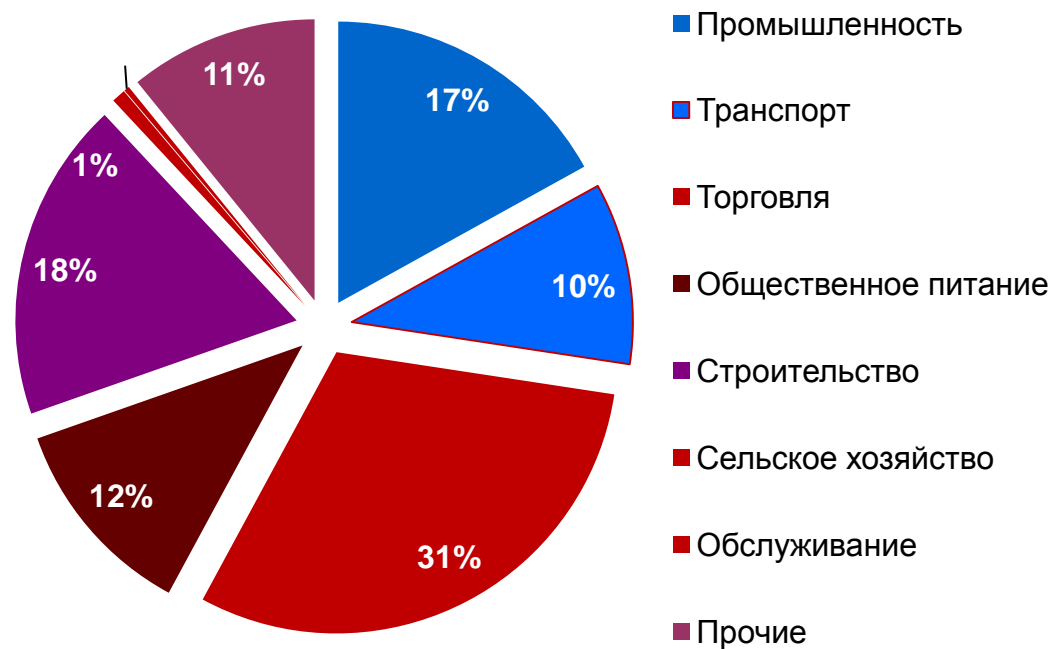
ЮНИБАНК

ФИНАНСИРОВАНИЕ МСБ

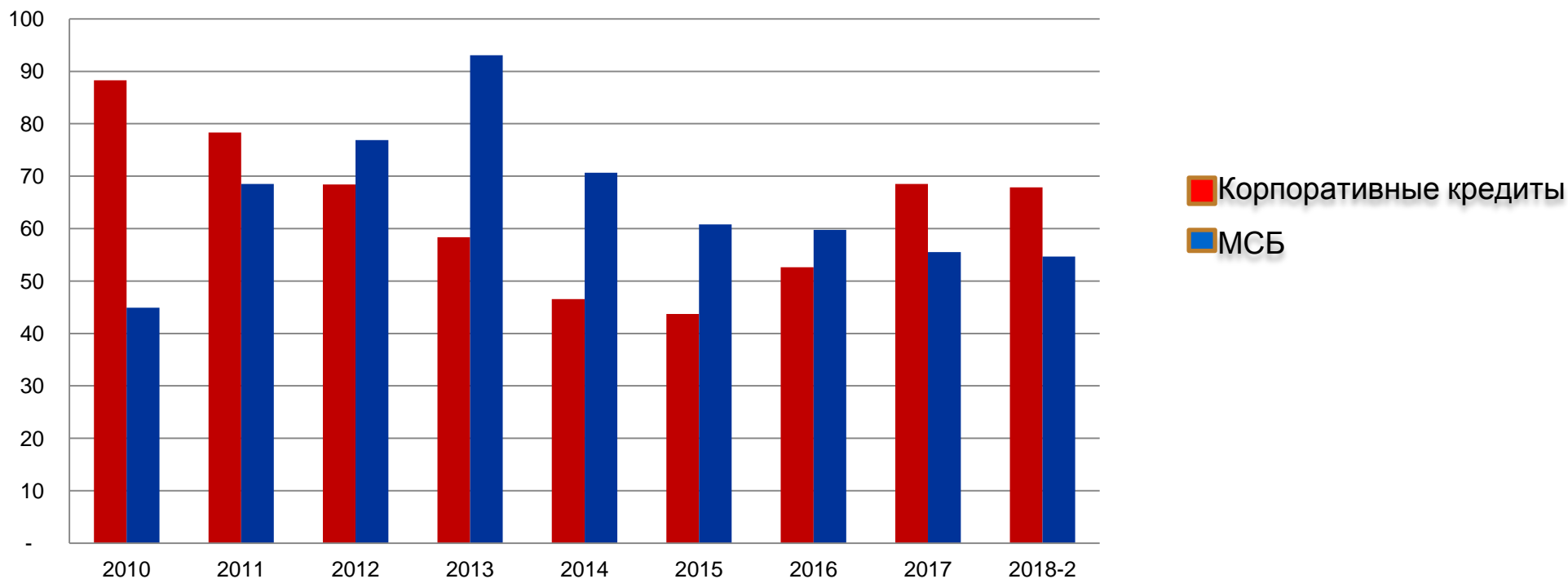
Структура бизнес кредитов на 30.06.2018



Кредитный портфель МСБ по секторам на 30.06.2018



ДИНАМИКА И СТРУКТУРА БИЗНЕС ПОРТФЕЛЯ (МЛН USD)



Ресурсы для МСБ кредитования и финансирования торговли



ОБЗОР РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА MOODY'S

Прогноз P&L

Место

Ереван, Республика Армения

Рейтинг долгосрочных депозитов	B2
Долгосрочный рейтинг обязательств	Не присвоен
Прогноз	Стабильный
Тип	LT Bank Deposits – Fgn Curr

Сильные стороны

- . Расширение розничного кредитования и значительный рост комиссий поддерживают стабильную прибыльность
- . Буфер по ликвидности - достаточный, база фондирования – диверсифицированная

Факторы, которые могут привести к обновлению

Продолжительное улучшение качества активов, рентабельности и капитализации положительно скажутся на рейтинге Банка

ОБЗОР МАРКЕТ МЕЙКЕРА ЮНИБАНКА



Маркет-мейкер (инвестиционная компания «Арменброк») увеличивает ликвидность на рынке

Flashnote Маркет-мейкера от 30.06.2018 указывает на рост операционных результатов Банка по сравнению с 2Q 2017:

Тикер	UNIB
Рыночная капитализация (млн. USD)	98*
Количество акций в обращении	204.9*
Free Float	6.8%
Последняя цена (доллары США)	0.48
Целевая цена (доллары США)	0.52

Операционный доход	11.30%
Кредитный портфель	0.98%
Депозиты	7.98%
Процентный доход	18.04%
Общий доход	251.32%

* С учетом привилегированных акций

ПРЕИМУЩЕСТВА РАБОТЫ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА В РА

УНИКАЛЬНАЯ ПЛАТФОРМА ДЛЯ БИЗНЕСА

ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИЯХ



Евразийский
Экономический союз



Всемирная торговая
организация



Содружество
независимых
государств

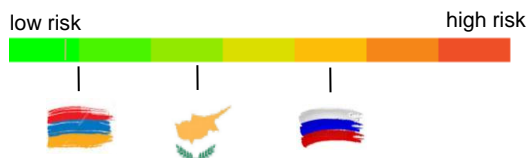
СОГЛАШЕНИЯ И РЕЙТИНГИ



Соглашение о всеобъемлющем
и расширенном партнерстве с ЕС

4
7

Обширная сеть двусторонних
соглашений об избежании
двойного налогообложения



Международный бизнес банка нацелен на сотрудничество с корпоративными клиентами, имеющими разветвленную зарубежную структуру, и планирует активно развивать и предлагать нашим клиентам комплексное обслуживание и весь спектр банковских услуг и решений в области международных расчетов, финансирования и инвестиционных решений.

РАСЧЕТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ НЕРЕЗИДЕНТОВ



Минимальный риск, связанный с отзывом лицензий (за 20 лет ни одной лицензии не отозвано)

СДЕЛКИ ESCROW И СВЯЗАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ



Холдинговые структуры российских компаний активно пользуются преимуществами Таможенного союза

ОБСЛУЖИВАНИЕ СЕКТОРА HNWI (МЕНЕДЖМЕНТ, УВО)



Прозрачный налоговый режим (доход нерезидента, полученный от внешнеэкономической деятельности, налогообложению не подлежит)



Конфиденциальность информации и защита интересов клиента (банковская тайна)

АКЦИОНЕРНАЯ СТРУКТУРА ЮНИБАНКА



ЮНИБАНК СОВЕТ БАНКА



Гагик Закарян

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

Лауреат премий «Лучший банкир» 2005,2007 гг.,
«Персона года» 2006г., Best Russian Brand Award 2008г.,
Орден «Святого Григория Просветителя» за деятельность ,
направленную на процветание нации и церкви, Медаль 2-ой
степени «За заслуги перед Отечеством», Медаль «Вачаган
Барепашт» за заслуги перед Республикой Арцах



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 Президиума ОПОРА России
Член Совета директоров ЭКСАР
Член Наблюдательного совета МСП-банк



Георгий Писков

Соучредитель/Член Совета ОАО «Юнибанк»,
Соучредитель/Член Совета Директоров ОАО КБ
«ЮНИСТРИМ»

Соучредитель/ Председатель совета директоров
ООО «Протобэйз Лабораториз», Лауреат премий
«Менеджер года в Банковской сфере - 2003»,
«Финансовый Олимп 2009»



Граат Арзуманян

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



Эдуард Заманян

Член Совета ОАО «Юнибанк»
Член Совета Директоров ОАО КБ
«ЮНИСТРИМ»



Давид Папазян

Член Совета ОАО «Юнибанк»,
Независимый управляющий капиталом

ЮНИБАНК ПРАВЛЕНИЯ БАНКА



Месроп Акопян

Председатель Правления ОАО



Гоар Григорян

Финансовый Директор- Главный бухгалтер



Гурген Гукасян

Директор по продажам и развитию розничного бизнеса



Арарат Гукасян

Первый заместитель
Председателя Правления



Давид Петросян

Директор по продажам и развитию корпоративного бизнеса



Овсанна Аракелян

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



Тигран Баданян

Директор по управлению рисками

ЮНИБАНК

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Общее Собрание Акционеров

Совет ОАО Юнибанк состоит из 5 членов, из которых 3 являются независимыми. Осуществляет контроль за выполнением стратегической программы развития Банка.

Высший руководящий орган
Принимает решение о выплате годовых дивидендов акционерам. Утверждает/вносит изменения в Устав Банка, одобряет изменения в уставном капитале Банка

Комитет по Вознаграждениям

Определяет политику управления персоналом и систему вознаграждений. Комитет состоит из 4 Членов Совета

Совет Банка

Комитет по Аудиту и Управлению Рисками

Определяет политику управления персоналом и систему вознаграждений. Комитет состоит из 4 Членов Совета (3 Независимых)

Инвестиционный Комитет

Одобрывает годовой бюджет Банка, определяет бизнес и инвестиционную стратегию Банка
Комитет состоит из 5 Членов Совета (2 Независимые)

ПРИОРИТЕТЫ ЮНИБАНКА

Клиентоориентированный подход

Сохранение конкурентного преимущества посредством инновационных решений и ИТ задач

Профессиональная команда и мотивированный персонал

Персонал банка это актив и успех банка невозможен без личностного роста и лояльности каждого сотрудника

Использование передовых банковских технологий

На шаг впереди своих основных конкурентов

Финансовые результаты

Обеспечивать прибыль по результатам своей деятельности, оптимизируя расходы и придерживаясь соотношения риска и доходов

Корпоративное управление

Построение сильной, прозрачной и объективной корпоративной культуры во благо акционеров

Корпоративная и социальная ответственность

Банк «гражданин» своей страны и должен вносить свой вклад в развитие общества

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ – ОБЛИГАЦИИ

Тикер	Валюта	Количество бондов	Дата погашения	Купон(%)	Доходность к погашению	Выплата купонов
UNIBB3	USD	50,000	11.09.2020	5.75%	5.40%	Квартально
UNIBB2	AMD	25,000	23.11.2018	13.50%	11.50%	Квартально
UNIBB5	AMD	25,000	13.02.2020	10.00%	9.35%	Квартально
UNIBB4	USD	50,000	13.05.2021	5.5%	5.2%	Квартально

Эмитент	Юнибанк
Вид ценных бумаг	Именные купонные облигации
Общий объем выпуска	До 20 млн долларов
Срок погашения облигаций	3-5 years
Годовая доходность	5.5-5.75%
Купонные выплаты	Ежеквартально
Фондовый рынок	NASDAQ OMX Armenia
Биржевая площадка	Оновной список
Оператор счетов/Брокер	ОАО Юнибанк
Маркетмейкер	ОАО Армен Брок

Преимущества инвестиций в облигации Юнибанка

- Возможность перепродажи на вторичном рынке
- Валютный контроль не практикуется
- Высокая доходность по сравнению с депозитами
- Гарантирован Фондом возмещения вкладов Армении

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ – ОБЫКНОВЕННЫЕ АКЦИИ

Эмитент	Юнибанк
Вид ценных бумаг	Бездокументарные обыкновенные акции
Количество акционеров	173, включая 6 юр. лиц
Стоимость акций	172 886 525
Стоимость акций	230 драм РА
Фондовый рынок	NASDAQ OMX Armenia
Рыночная капитализация	Оновной список, Класс ценных бумаг
Оператор счетов/Брокер	ОАО Юнибанк
Маркет мэйкер	ОАО Армен Брок

Преимущества инвестиций в обыкновенные акции Юнибанка

- Покупая акции, Вы покупаете право собственности Юнибанка одного из лидирующих банков Армении
- В любой момент Вы можете продать акции посредством зарегистрированного брокера
- Покупая акции Юнибанка вы инвестируете в банковский сектор Армении который показывал ежегодный рост с 2008 до 2018, даже в периоды экономического кризиса

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ – ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ

Эмитент

Юнибанк

Вид ценных бумаг	Бездокументарные привилегированные акции
Стоимость акций	230 драм РА
Количество привилегированных акций	32 010 000

Преимущества инвестиций в привилегированные акции Юнибанка

- 12 % фиксированные дивиденды, которые выплачиваются после каждого финансового года (если это не приведет к нарушению одного из нормативов Банка или ухудшению финансового положения Банка)
- Право голоса по ключевым вопросам
- Возможность конвертации в обыкновенные акции

ПРИСОЕДИНЯЙТЕСЬ К НАШЕМУ УСПЕХУ

Спасибо

Корреспонденты банка
CB UNISTREAM
ALFA BANK
BANK OF GEORGIA
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG



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



UNIBANK