



# ОАО «ЮНИБАНК»

Armenia Securities Exchange: UNIB

Bloomberg: UNIB AY

Reuters: UNIB

2020

# 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 Декабрь 2019)

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

**Основные языки** – армянский, русский, английский

**Ожидаемая продолжительность жизни:** мужчин -71.2, женщин -78,1

**Денежная единица** – Армянский драм (AMD)

**Курс обмена** – По состоянию на 31 Декабря 2019: 479.70 AMD/USD

**Международные Рейтинги:**

**Fitch** – BB-, прогноз стабильный (23 ноября 2019г.)

**Moody's** – Ba3, прогноз стабильный (27 августа 2019г.)

**Индекс глобальной конкурентоспособности:** 69 (Всемирный экономический форум) из 141 стран

**Рейтинг ведения бизнеса:** 41 из 190 стран

**Индекс экономической свободы:** 47 из 180 стран

**Индекс Базельского Института (Рейтинг FATF):** 1-ое место в регионе, из 134 стран

# РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ: ИНВЕСТИЦИОННАЯ КАРТА

## ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РЕЖИМ

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

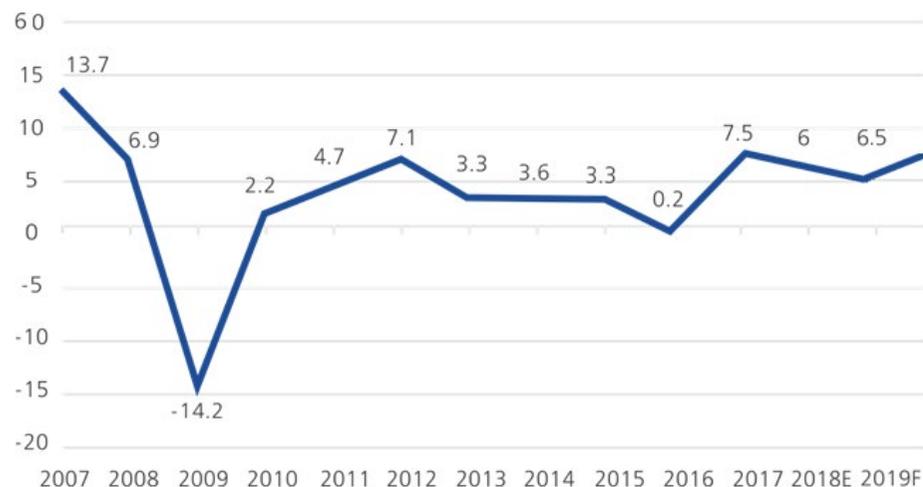
- Равный налоговый режим для международных и локальных инвесторов
- Допускается 100% иностранная собственность
- Отсутствуют ограничения по размеру и типу иностранной собственности
- Специальные инвестиционные стимулы для иностранных инвесторов
- Альтернативные механизмы разрешения споров для иностранных 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

## СТАБИЛЬНО РАЗВИВАЮЩАЯСЯ ЭКОНОМИКА



Рост ВВП в Армении  
2016 – 0.4%  
2017 – 9.8%  
2018 – 8%  
3 кв. 2019 – 7.9%

Источник: Moody's Investors Service

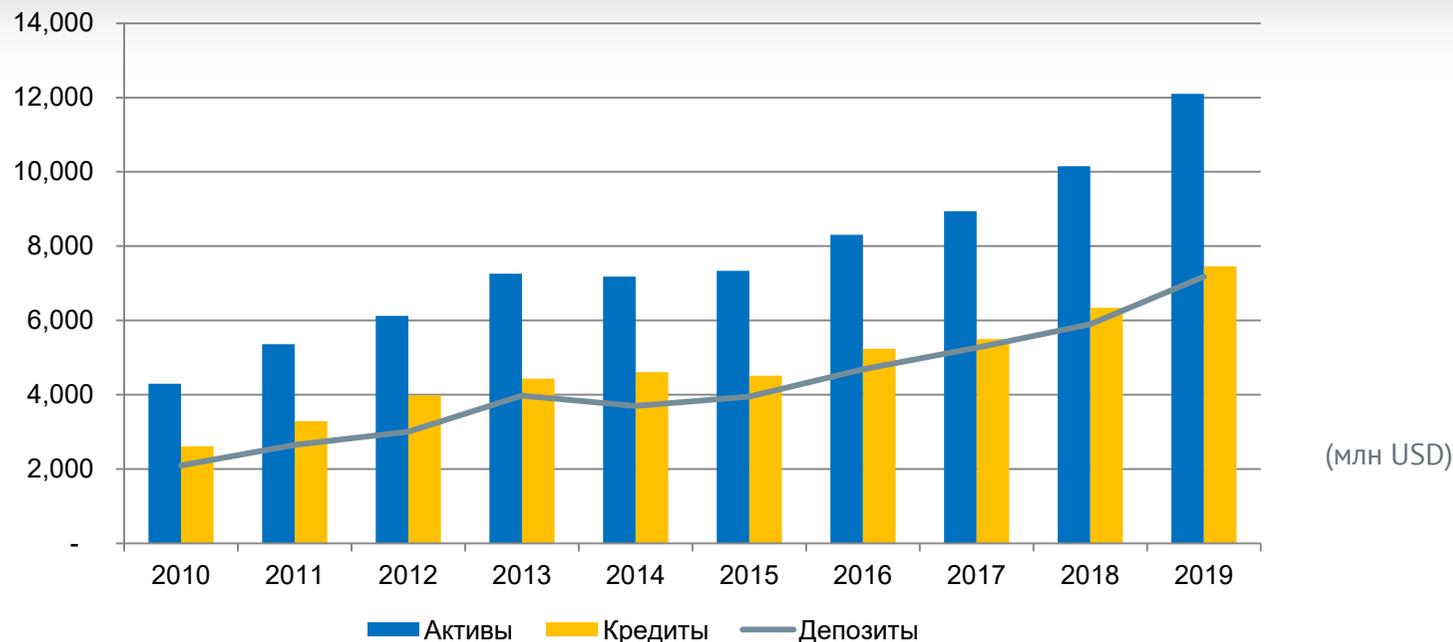
### Сравнительные преимущества банковского сектора Армении:

- Стабильность национальной валюты и тенденция на дедолларизацию финансового сектора
- ВВП на душу населения показывает стабильный продолжительный рост с 2009 года
- Сильный внешний и внутренний спрос

### Последние тенденции:

- Экономические и налоговые реформы для повышения конкурентоспособности и привлечения иностранных инвестиций.
- Государственная политика поддержки банков
- Экономический рост в сферах торговли и услуг, сокращение в сельском хозяйстве и в горнодобывающей промышленности

# РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ: БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА



## 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.  
**100 млн. USD**

Развитая филиальная сеть -  
широкое региональное  
покрытие.

**51 филиал**

Прогноз  
рейтингового  
агентства Moody's  
**B2, Стабильный**

Более  
**350.000**  
клиентов

**В списке 100**  
крупных  
налогоплательщиков  
Республики Армения

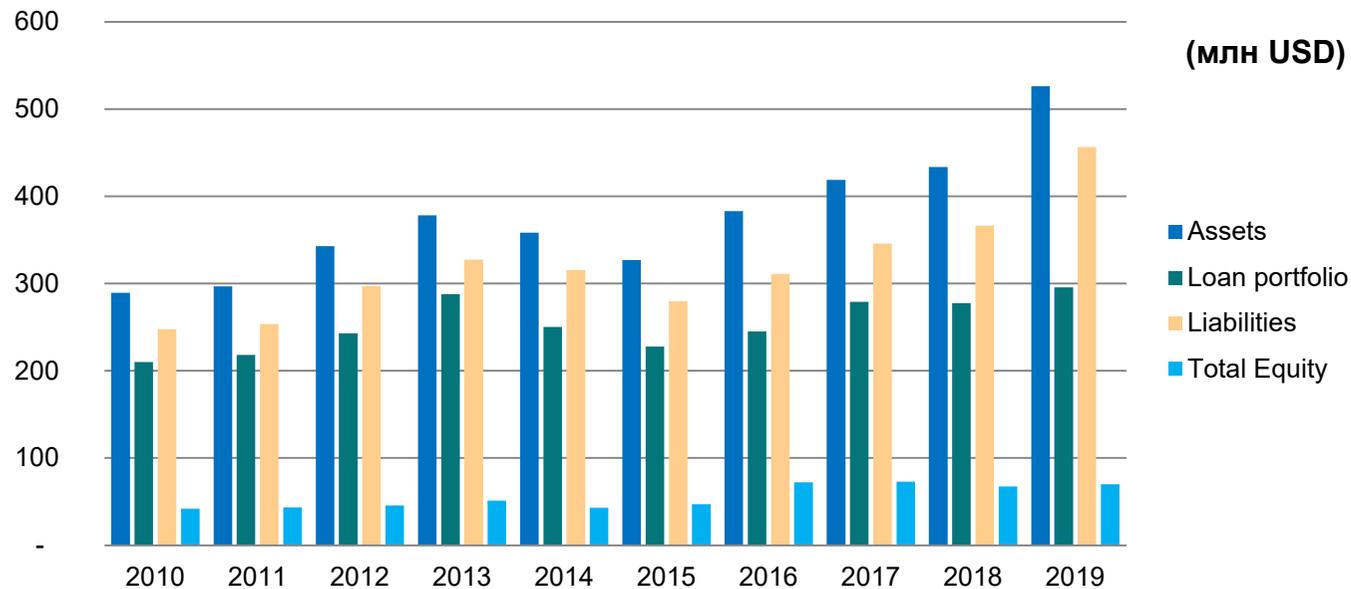
## Комплексное банковское обслуживание:

Розничный бизнес    Корпоративный бизнес    Частный банкинг

Международные переводы    Интернет и Мобильный банкинг

Инвестиционные продукты

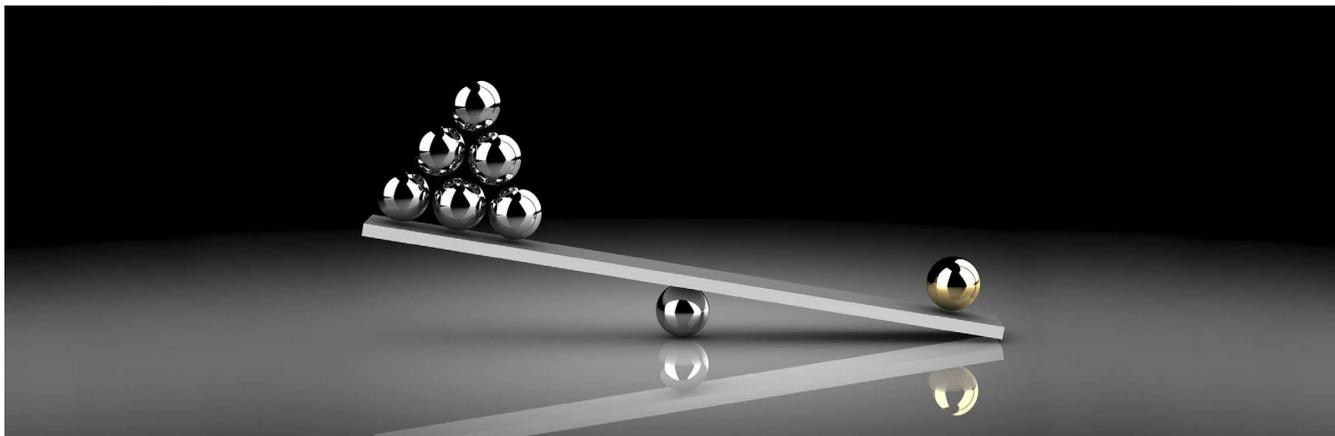
# ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЮНИБАНКА



- Активы Банка увеличились на 21%\* (выше среднего уровня роста активов банковской системы Армении)
- Объем кредитного инвестирования Банка увеличился на 7% соразмерно увеличению ВВП
- Обязательства Банка увеличились на 25%\*
- Чистая прибыль за 2019 года составила 3 млн. USD, что на 54% больше показателя того же периода 2018 года

\* по сравнению с 3 кв 2018года.

# КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ЮНИБАНКА



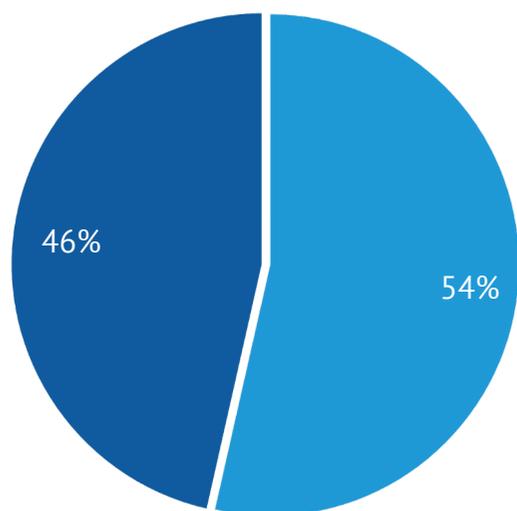
- ✓ Более 19 лет прогрессивного роста (комплексный пакет корпоративных, инвестиционных и розничных банковских услуг)
- ✓ Узнаваемый бренд среди потребителей как в Армении, так и за рубежом
- ✓ Широкая сеть: 51 филиал (7-ая по количеству филиальная сеть в Армении), 93 промо-точек (самая большая в Армении), 210 POS терминалов и 122 ATM
- ✓ Лидер розничного кредитования в Армении : 40% рынка POS кредитования
- ✓ Акции и облигации банка обращаются на Armenia Securities Exchange
- ✓ Сильные мажоритарные акционеры и профессиональный менеджмент
- ✓ Развитие международного бизнеса. Налаженная система проведения международных банковских операций
- ✓ Один из трех банков Армении, имеющий собственный процессинговый центр, собственная IT-система
- ✓ Кредитный конвейер на базе CRM системы

SPEARS

Wealth Management Award 2018

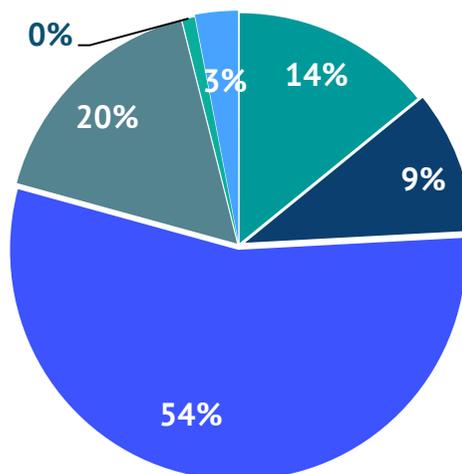
# ДИНАМИКА РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА на 31.12.2019

Структура кредитного портфеля  
Банка (313 млн. USD)



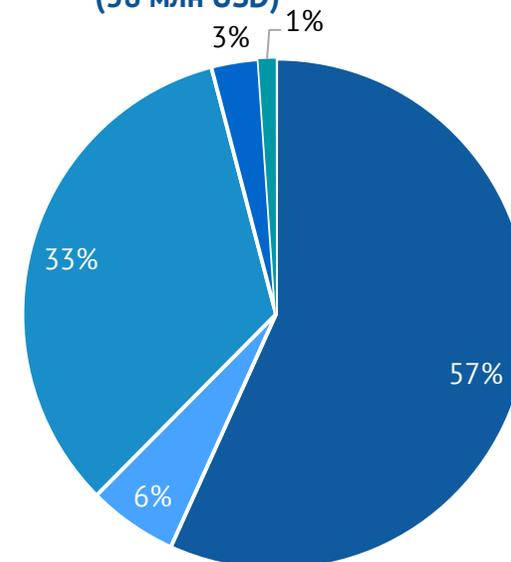
- Розничные кредиты (169 млн.USD)
- МСБ кредиты (144 млн.USD)

Структура портфеля розничного  
Бизнеса (169 млн. USD)



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

Структура POS кредитов  
(38 млн USD)



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

# ЮНИБАНК : ДИНАМИКА РОЗНИЧНОГО ПОРТФЕЛЯ на 31.12.2019

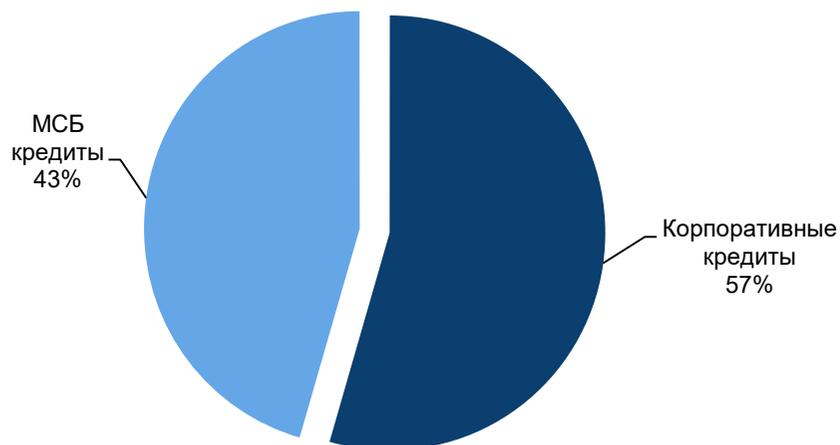


Источник: Данные банка

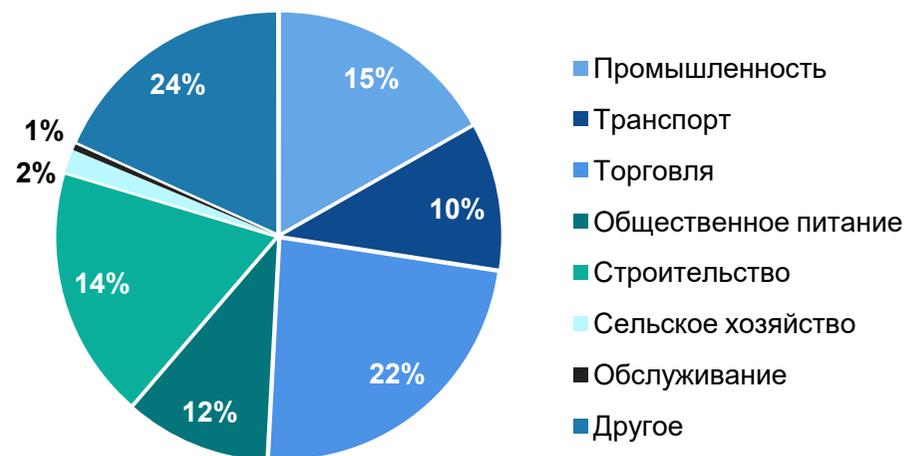
- ✓ С 2011 года объем POS кредитов Юнибанка увеличился более чем в 10 раз
- ✓ Объем POS кредитов покрывает около 40% рынка
- ✓ CRM система Банка позволила создать базу данных четверти активного населения страны (более 320 000 заявок)
- ✓ Перевод денежных средств на счет розничных партнеров в течение 3-4 дней

# ДИНАМИКА И СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ на 31.12.2019

Структура кредитного портфеля



Кредитный портфель МСБ по секторам (144 млн. USD)



## Ресурсы для МСБ кредитования и финансирования торговли



# 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 4th AML Directive

## Опытная команда

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

## Принципы, на которые ориентируется Юнибанк





# ОБЗОР РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА MOODY'S

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 снижение затрат на финансирование 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

# ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ – ОБЛИГАЦИИ

## Портфель облигаций в обращении

Тикер	Валюта	Количество	Объем	Дата погашения	Купон (%)	Доходность к погашению	Выплата купона
UNIBB3	USD	50,000	5,000,000	11.09.2020	5.75%	5.70%	Ежеквартально
UNIBN4	USD	50,000	5,000,000	13.05.2021	5.5%	5.5%	Ежеквартально
UNIBB5	AMD	25,000	250,000,000	13.02.2020	10.00%	10.00%	Ежеквартально
UNIBB6	USD	50,000	5,000,000	22.10.2021	5.5%	5.5%	Ежеквартально
UNIBB7	AMD	50,000	500,000,000	22.10.2020	10.00%	10.00%	Ежеквартально
UNIBB8	AMD	50,000	500,000,000	12.11.2020	10.00%	10.00%	Ежеквартально
UNIBB9	USD	10,924	1,092,400	20.02.2022	5%	5%	Ежеквартально
UNIBBA	USD	10,000	1,000,000	15.11.2022	5.25%	5.25%	Ежеквартально

## 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

## Планируемый выпуск на 1-ый,2-ой кв. 2020

Эмитент	Юнибанк
Вид ценных бумаг	Бездокументарные обыкновенные облигации
Объем выпуска	До 20 млн USD
Срок погашения	3 – 5 лет
Периодичность купонных выплат	3 месяца
Фондовый рынок	Armenia Securities Exchange
Рыночная капитализация	Основной список ценных бумаг, Класс А
Оператор счетов/Брокер	ОАО Юнибанк
Маркет мэйкер	ОАО Арменброк

# ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ – ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ

<b>Эмитент</b>	<b>UNIBANK</b>
Вид ценных бумаг	Бездокументарные привилегированные акции
Стоимость номинальной акции	100 драм РА
Количество привилегированных акций	32,010,000

На 2кв. 2020 Банк планирует выпуск дополнительных 10,990,000 штук привилегированных акций

## 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 вступит 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

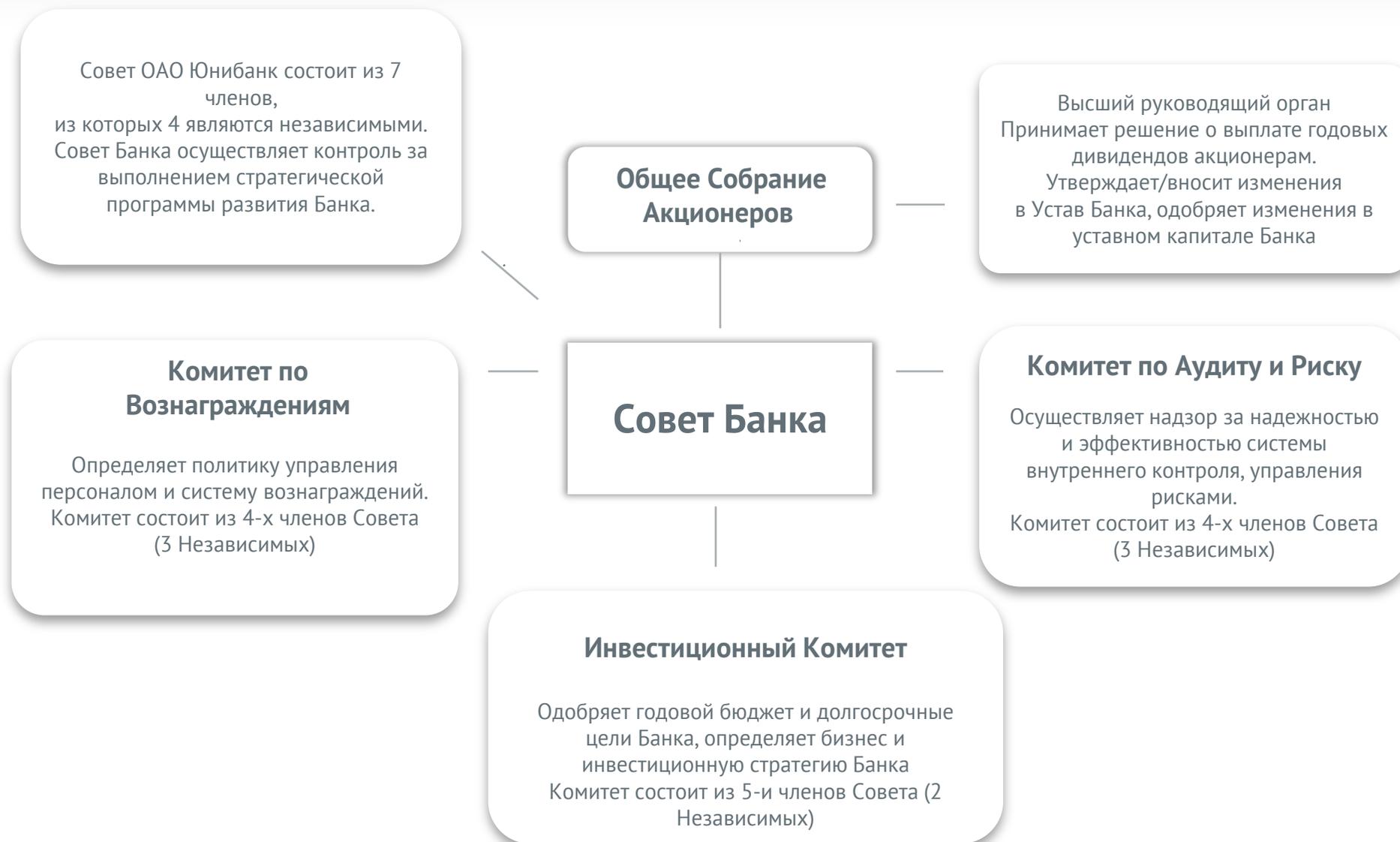
# СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

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 <a href="https://www.cba.am/EN/laregulations/Regulation_2.pdf">https://www.cba.am/EN/laregulations/Regulation_2.pdf</a> (см Appendix 10)
Инвестор	Физическое или Юридическое Лицо

# АКЦИОНЕРНАЯ СТРУКТУРА ЮНИБАНКА



# ЮНИБАНК: КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



# СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ 2020-2022



# ПРОГНОЗ ФИНАНСОВЫХ И P&L ПОКАЗАТЕЛЕЙ

## Финансовая позиция в млн USD

	Факт:		Прогноз на:	
	31/12/19	31/12/20	31/12/21	31/12/22
Активы	526	606	666	746
Кредитный портфель	313	344	368	397
Бизнес портфель	144	153	161	172
Розничный портфель	169	191	207	226
Обязательства	456	530	584	656
Депозиты клиентов	396	449	494	555

## P&L показатели тыс USD

	Факт:		Прогноз на:	
	31/12/19	31/12/20	31/12/21	31/12/22
Чистые процентные доходы	19,956	21,947	26,076	28,251
Чистые комиссионные доходы	5,747	5,410	6,065	6,838
Доходы от операционной деятельности	32,668	34,484	39,825	43,420
Чистые отчисления в фонд возможных потерь	-7,424	- 8,543	-9,204	-10,345
Административные расходы	-21,092	-20,388	-21,203	-21,415
<b>Прибыль за год после налогообложения</b>	2,956	4,441	7,534	9,328

# 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»,  
Член Президиума Правления «ОПОРА России»,  
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 Заманян

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](http://www.unibank.am)  
[www.corp.unibank.am](http://www.corp.unibank.am)  
[www.prive.unibank.am](http://www.prive.unibank.am)

