

18.06.2015

Подтверждены рейтинги ПАО «БАНК «ЮНИСОН»

18 июня 2015 года рейтинговый комитет РА «Эксперт-Рейтинг» принял решение о подтверждении кредитного рейтинга ПАО «БАНК «ЮНИСОН» (код ЕГРПОУ 38514375) по национальной шкале на уровне uaBBB. Банк с рейтингом uaBBB характеризуется достаточной кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими банками. Также Агентство подтверждает краткосрочный кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне uaK3 и рейтинг депозитов ПАО «БАНК «ЮНИСОН» на уровне ua3. Принимая решение о подтверждении кредитного рейтинга по национальной шкале, Агентство руководствовалось итогами анализа финансовой отчетности Банка за первый квартал 2015 года, а также отдельных форм статистической отчетности Банка за март, апрель и май 2015 года.

Таблица 1

Основные балансовые показатели ПАО «БАНК «ЮНИСОН» по итогам первого квартала 2015 года

Показатели	тыс. грн., %, п.п.			
	01.04.2015	01.01.2015	Изменение	Темп прироста, %
Собственный капитал	381 354	342 323	39 031	11,40%
Уставный капитал	335 145	335 145	-	-
Соотношение между собственным капиталом и активами, %	51,29%	47,61%	3,7 п.п.	-
Обязательства, всего	362 188	376 623	-14 435	-3,83%
<i>В т.ч. обязательства в иностранной валюте</i>	209 346	183 965	25 381	13,80%
Средства банков	-	-	-	-
Средства физических лиц	75 177	104 325	-29 147	-27,94%
Средства юридических лиц	150 016	151 591	-1 574	-1,04%
Активы, всего	743 542	718 953	24 589	3,42%
Ликвидные активы (Денежные средства и их эквиваленты + Средства обязательных резервов в НБУ + Торговые ценные бумаги + Средства в других банках)	72 460	130 181	-57 721	-44,34%
Кредиты и задолженность клиентов	451 293,2	399 151	52 142	13,06%
Резервы под обесценение кредитов	39 198	31 320	7 878	25,15%
Соотношение резервов под обесценение кредитов к кредитам и задолженности клиентов, %	8,70%	7,85%	0,8 п.п.	-
Ценные бумаги на продажу	143 402	112 694	30 708	27,25%
Резерв под обесценение ценных бумаг на продажу	-	-	-	-
Соотношение ликвидных активов к обязательствам, %	20%	34,56%	-14,6 п.п.	-

Источник: данные ПАО «БАНК «ЮНИСОН», расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

1. По итогам первого квартала 2015 года динамика основных балансовых показателей ПАО «БАНК «ЮНИСОН» выглядела следующим образом (в гривневом эквиваленте):

- собственный капитал вырос на 11,41% и составил 381,35 млн. грн.;
- обязательства сократились на 3,83% - до 362,19 млн. грн., при этом объем средств физических лиц в пассивах Банка снизился на 27,94%, а уменьшение средств юридических лиц составило 1,04%;
- активы увеличились на 3,43% - до 743,54 млн. грн. В структуре активов Банка прирост продемонстрировали кредитный портфель и портфель ценных бумаг на продажу (на 13,06% и 27,25% соответственно), также вырос объем резервов под обесценение кредитов (на 25,15%). В то же время на 44,34% снизился объем ликвидных активов Банка.

Согласно данным финансовой отчетности ПАО «БАНК «ЮНИСОН» за первый квартал 2015 года, по состоянию на 01.04.2015 96,90% кредитных операций Банка были отнесены к I-й (258,43 млн. грн. или 41,43%) и II-й (346,04 млн. грн. или 55,47%) категориям качества, то есть отличались минимальным (I-я категория качества) и умеренным (II-я категория качества) уровнями рисков. По

состоянию на 01.04.2015 доля неработающих кредитов Банка (отнесенных к IV-й и V-й категориям качества) составляла 3,03%, что на 0,46 п.п. больше, чем по состоянию на 01.01.2015.

2. Нормативы капитала ПАО «БАНК «ЮНИСОН» по состоянию на 14.04.2015 в сравнении с 01.01.2015 показали такую динамику:

- регулятивный капитал (Н1) увеличился на 11,54% и составил 477,13 млн. грн.;
- норматив адекватности регулятивного капитала (Н2) вырос на 11,74 п.п.: с 76,96% до 88,70%. При этом следует отметить, что по итогам первого квартала 2015 года среднее значение Н2 по системе банков Украины снизилось на 7,25 п.п. и составило 8,35% (что на 1,65 п.п. ниже, чем установленный регулятором предельный уровень).

Таким образом, во второй квартал 2015 года ПАО «БАНК «ЮНИСОН» вошел с большим запасом регулятивного капитала: по состоянию на 14.04.2015 норматив Н2 превышал установленное НБУ предельное значение на 78,70 п.п.

Таблица 2

Ключевые нормативы ПАО «БАНК «ЮНИСОН» по итогам первого квартала 2015 года

тыс. грн., %, п.п.

Нормативы	Нормативное значение, установленное НБУ	14.04.2015*		01.01.2015		Изменение, тыс. грн., п.п.
		Значение Банка	Среднее по системе	Значение Банка	Среднее по системе	
Регулятивный капитал (Н1), тыс. грн.	не менее 120 000 тыс. грн.	477 134	-	427 788	-	49 346
Адекватность регулятивного капитала (Н2), %	не менее 10%	88,70%	8,35%	76,96%	15,60%	11,74 п.п.
Мгновенная ликвидность (Н4), %	не менее 20%	115,03%	49,11%	109,87%	57,13%	5,16 п.п.
Текущая ликвидность (Н5), %	не менее 40%	158,30%	72,92%	234,74%	79,91%	-76,44 п.п.
Краткосрочная ликвидность (Н6), %	не менее 60%	194,50%	78,76%	159,64%	86,14%	34,86 п.п.
Норматив больших кредитных рисков (Н8), %	не более 800%	78,18%	651,32%	53,27%	250,04%	24,91 п.п.
Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных инсайдерам (Н10), %	не более 30%	0,24%	1,08%	0,22%	1,37%	0,02 п.п.

Источник: данные ПАО «БАНК «ЮНИСОН», НБУ, расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

Примечание: * - Первые значения нормативов Н2 и Н5, рассчитывались банком в начале апреля на 14.04.2015, поскольку по всем нормативам соблюдался значительный запас данные Банка на 14.04.2015 можно было сравнивать со средним значение по банковской системе на 01.04.2015

3. Нормативы ликвидности ПАО «БАНК «ЮНИСОН» по состоянию на 14.04.2015 в сравнении с 01.01.2015 продемонстрировали разнонаправленные изменения, а именно:

- норматив мгновенной ликвидности (Н4) вырос на 5,16 п.п. и составил 115,03%;
- норматив текущей ликвидности (Н5) снизился на 76,44 п.п. – до 158,30%;
- норматив краткосрочной ликвидности (Н6) увеличился на 34,86 п.п. и составил 194,50%.

Таким образом, по состоянию на 14.04.2015 ПАО «БАНК «ЮНИСОН» обладал большим запасом ликвидности: Н4 превышал нормативный показатель НБУ на 95,03 п.п., Н5 был выше предельного значения на 118,30 п.п., а Н6 превысил установленную регулятором граничную отметку на 134,50 п.п.

Таблица 3

Отдельные показатели доходов и расходов ПАО «БАНК «ЮНИСОН» за первый квартал 2014–2015 гг.

тыс. грн., %, п.п.

Показатели	I квартал 2015 года	I квартал 2014 года	Изменение	Темп прироста, %
Чистый процентный доход	17 272	10 389	6 883	66,25%
Чистый комиссионный доход	10 730	5 703	5 027	88,15%
Соотношение между чистым комиссионным доходом и чистым процентным доходом	62,12%	54,89%	7,23 п.п.	-
Результат от операций с иностранной валютой	53 672	32 216	21 456	66%
Административные и другие операционные затраты	34 232	32 196	2 036	6,3%
Чистая прибыль	42 911	35 796	7 115	19,88%
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	11,25%	10,46%	0,79 п.п.	-

Источник: данные ПАО «БАНК «ЮНИСОН», расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

4. Ключевые статьи доходов ПАО «БАНК «ЮНИСОН» по итогам первого квартала 2015 года в сравнении с первым кварталом 2014 года показали хороший прирост: чистый процентный доход увеличился на 6,88 млн. грн. или на 66,25%, а чистый комиссионный доход вырос на 5,03 млн. грн. или на 88,15%. В первом квартале текущего года ПАО «БАНК «ЮНИСОН» получил прибыль в размере

42,91 млн. грн., что на 19,88% больше чем за аналогичный период прошлого года. В сложных макроэкономических условиях Банку удалось не только сгенерировать прибыль, но и увеличить ее объем, тогда как банковская система Украины по итогам первого квартала 2015 года показала весомый убыток.

5. В рамках программы регулярного последовательного контроля за кредитными рейтингами Банков РА "Эксперт-Рейтинг" проверило предоставленную ПАО «БАНК «ЮНИСОН» информацию и сообщает следующее:

По состоянию на 11 июня 2015 года ПАО «БАНК «ЮНИСОН»:

1. Придерживается всех нормативов, установленных Национальным Банком Украины;
2. Банк не отнесен НБУ к категории проблемных и в Банке не работает куратор НБУ;
3. Банк в соответствии с действующим законодательством, правилами и процедурами Банка своевременно и в полном объеме исполняет свои обязательства перед вкладчиками: физическими и юридическими лицами.

Также Агентством установлено, что по состоянию на 02.06.2015 ключевые нормативы Банка имели следующие значения:

1. Регулятивный капитал Банка (Н1) 448,13 млн. грн. (при граничном значении не менее 120 млн. грн.);
2. Адекватность регулятивного капитала (Н2) 90,90% (при граничном значении не менее 10%);
3. Норматив мгновенной ликвидности (Н4) 300,11% (при граничном значении не менее 20%);
4. Норматив текущей ликвидности (Н5) 298,46% (при граничном значении не менее 40%);
5. Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) 198,78% (при граничном значении не менее 60%).

Приведенная информация указывает на то, что ПАО «БАНК «ЮНИСОН» не соответствует ни одному из трех критериев статьи 76 Закона Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц", по которым НБУ может признать банк неплатежеспособным.

Таким образом, подводя итоги анализа, следует отметить следующее:

- по итогам первого квартала 2015 года ключевые балансовые показатели ПАО «БАНК «ЮНИСОН» продемонстрировали разнонаправленную динамику (в гривневом эквиваленте): выросли объемы собственного капитала и активов, при этом снизился объем обязательств Банка. В структуре активов ПАО «БАНК «ЮНИСОН» прирост продемонстрировали кредитный портфель и портфель ценных бумаг на продажу, в то же время снизился объем ликвидных активов;
- во второй квартал 2015 года ПАО «БАНК «ЮНИСОН» вошел с большим запасом регулятивного капитала: по состоянию на 01.04.2015 Н2 превышал установленное НБУ предельное значение на 78,70 п.п.;
- по состоянию на 01.04.2015 ПАО «БАНК «ЮНИСОН» обладал большим запасом ликвидности: нормативы Н4, Н5 и Н6 значительно превышали установленные регулятором предельные рамки;
- ключевые статьи доходов ПАО «БАНК «ЮНИСОН» по итогам первого квартала 2015 года в сравнении с первым кварталом 2014 года показали хороший прирост. Банк не только сгенерировал прибыль, но и увеличил ее объем, что заслуживает высокой оценки в сложных макроэкономических условиях деятельности.

Аналитическая служба РА «Эксперт-Рейтинг»