

10.12.2014

Подтверждены рейтинги ПАО «БАНК «ЮНИСОН»

10 декабря 2014 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 основными итогами работы Банка за 9 месяцев 2014 года.

Таблица 1

Основные балансовые показатели ПАО «БАНК «ЮНИСОН» по итогам 9 месяцев 2014 года

тыс. грн., %, п.п.

Показатели	01.10.2014	01.01.2014	Изменение	Темп прироста, %
Собственный капитал	371 702	335 061	36 641	10,94%
Уставный капитал	335 145	123 331	211 814	171,74%
Соотношение между собственным капиталом и активами, %	47,66%	24,83%	22,83 п.п.	-
Обязательства, всего	408 218	1 014 608	-606 390	-59,77%
<i>В т.ч. обязательства в иностранной валюте</i>	203 307	457 183	-253 876	-55,53%
Средства банков	77 809	416 080	-338 271	-81,30%
Средства физических лиц	110 972	137 201	-26 229	-19,12%
Средства юридических лиц	142 337	208 139	-65 802	-31,61%
Активы, всего	779 920	1 349 669	-569 749	-42,21%
Ликвидные активы (Денежные средства и их эквиваленты + Средства обязательных резервов в НБУ + Торговые ценные бумаги + Средства в других банках)	133 557	543 857	-410 300	-75,44%
Кредиты и задолженность клиентов	341 015	309 251	31 764	10,27%
<i>Резервы под обесценение кредитов</i>	5 140	1 376	3 764	273,55%
<i>Соотношение резервов под обесценение кредитов к кредитам и задолженности клиентов, %</i>	1,51%	0,44%	1,04 п.п.	-
Ценные бумаги на продажу	146 821	168 492	-21 671	-12,86%
Соотношение ликвидных активов к обязательствам, %	32,72%	53,60%	-20,88 п.п.	-

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

1. Ключевые балансовые показатели ПАО «БАНК «ЮНИСОН» по итогам 9 месяцев 2014 года продемонстрировали следующие изменения:

- собственный капитал увеличился на 10,94% или на 36,64 млн. грн. (по итогам первого полугодия текущего года прирост капитала Банка составил 10,87% или 36,42 млн. грн.);
- объем обязательств сократился на 59,77% или на 606,39 млн. грн. – до 408,22 млн. грн. (по итогам первого полугодия обязательства снизились на 59,9% или на 607,77 млн. грн.);
- активы уменьшились на 42,21% или на 569,75 млн. грн. – до 779,92 млн. грн. (по итогам первого полугодия сокращение активов составило 42,33% или 571,35 млн. грн.);
- объем кредитов и задолженности клиентов Банка вырос на 10,27% или на 31,76 млн. грн. – до 341,02 млн. грн. (по итогам первого полугодия прирост составлял 28,22% или 87,66 млн. грн.);
- портфель ценных бумаг на продажу сократился на 12,86% или на 21,67 млн. грн. – до 146,82 млн. грн. (по итогам первого полугодия снижение было на уровне 3,06% или 5,15 млн. грн.);
- объем ликвидных активов уменьшился на 75,44% или на 410,3 млн. грн. и составил 133,56 млн. грн. (по итогам первого полугодия снижение ликвидных активов было на уровне 77,94% или 423,88 млн. грн.).

За 9 месяцев 2014 года структура ресурсной базы ПАО «БАНК «ЮНИСОН» изменилась следующим образом:

- средства физических лиц снизились на 19,12% и составили 110,97 млн. грн. (по итогам первого полугодия текущего года объем средств физических лиц сократился на 34,99% – до 89,19 млн. грн.);

- средства юридических лиц уменьшились на 31,61% – до 142,34 млн. грн. (по итогам первого полугодия снижение составило 32,46% – до отметки в 140,59 млн. грн.);
- средства банков сократились на 81,30% – до 77,81 млн. грн. (по итогам первого полугодия снижение было на уровне 73,61%).

По данным финансовой отчетности ПАО «БАНК «ЮНИСОН» за третий квартал 2014 года, по состоянию на 01.10.2014 года 93,41% кредитных операций Банка были отнесены к I-й (286,67 млн. грн. или 54,28%) и II-й (206,68 млн. грн. или 39,13%) категориям качества, то есть отличались минимальным (I-я категория качества) и умеренным (II-я категория качества) уровнями рисков. По состоянию на 01.10.2014 года доля недействующих кредитов Банка (отнесенных к IV-й и V-й категориям качества) составляла лишь 0,15%.

2. Динамика балансовых показателей ПАО «БАНК «ЮНИСОН» отразилась на показателях нормативов капитала Банка. Увеличение собственного, а также регулятивного капиталов Банка (на 10,94% и 23,50% соответственно) на фоне снижения объема его активов (на 42,21%) обусловило значительный рост значений нормативов адекватности регулятивного капитала (Н2) и соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3). Так, за период с 01.01.2014 по 01.10.2014 норматив адекватности регулятивного капитала Банка (Н2) вырос на 34,66 п.п. и составил 67,25% (при требуемом НБУ значении «не менее 10%» и среднем показателе Н2 по банковской системе Украины в 15,96%), а норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) увеличился на 28,95 п.п. – до 53,57% (при нормативном показателе «не менее 9%» и среднем значении по системе украинских банков на уровне 12,3%).

Таким образом, по состоянию на начало четвертого квартала 2014 года значения нормативов адекватности регулятивного капитала ПАО «БАНК «ЮНИСОН» (Н2) и соотношения регулятивного капитала к совокупным активам Банка (Н3) с большим запасом превышали не только установленные НБУ предельные рамки, но и средние показатели данных нормативов по банковской системе Украины. Так, Н2 превысил среднерыночный показатель на 51,29 п.п., а Н3 – на 41,27 п.п.

Таблица 2

Ключевые нормативы ПАО «БАНК «ЮНИСОН» по итогам 9 месяцев 2014 года

тыс. грн., %, п.п.

Нормативы	Нормативное значение, установленное НБУ	01.10.2014		01.01.2014		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.	407 970	-	330 343	-	77 627
Адекватность регулятивного капитала (Н2), %	не менее 10%	67,25%	15,96%	32,59%	18,26%	34,66 п.п.
Соотношение регулятивного капитала к совокупным активам (Н3), %	не менее 9%	53,57%	12,30%	24,62%	13,98%	28,95 п.п.
Мгновенная ликвидность (Н4), %	не менее 20%	61,71%	43,94%	94,21%	56,99%	-32,50 п.п.
Текущая ликвидность (Н5), %	не менее 40%	133,24%	79,53%	139,98%	80,86%	-6,74 п.п.
Краткосрочная ликвидность (Н6), %	не менее 60%	132,65%	86,75%	122,78%	89,11%	9,87 п.п.
Норматив больших кредитных рисков (Н8), %	не более 800%	53,18%	246,46%	64,19%	172,05%	-11,01 п.п.
Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных инсайдерам (Н10), %	не более 30%	4,54%	1,45%	2,07%	1,63%	2,47 п.п.

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

3. За период с 01.01.2014 по 01.10.2014 нормативы ликвидности ПАО «БАНК «ЮНИСОН» продемонстрировали разнонаправленную динамику, а именно:

- норматив мгновенной ликвидности (Н4) снизился на 32,5 п.п. и составил 61,71% (при установленном НБУ предельном значении «не менее 20%» и среднем показателе по банковской системе Украины в 43,94%);
- норматив текущей ликвидности (Н5) сократился на 6,74 п.п. – до 133,24% (при нормативном показателе «не менее 40%» и среднем значении по системе украинских банков на уровне 79,53%);
- норматив краткосрочной ликвидности (Н6) вырос на 9,87 п.п. и составил 132,65% (при предельном показателе «не менее 60%» и среднерыночном значении в 86,75%).

Таким образом, несмотря на снижение значений Н4 и Н5, в четвертый квартал 2014 года ПАО «БАНК «ЮНИСОН» вошел с хорошим запасом ликвидности. По состоянию на 01.10.2014 нормативы ликвидности Банка заметно превышали и установленные НБУ предельные значения, и средние показатели данных нормативов по банковской системе Украины. Так, норматив мгновенной ликвидности (Н4) превышал среднерыночный показатель на 17,77 п.п., норматив текущей ликвидности (Н5) был выше среднего показателя данного норматива по системе украинских банков на 53,71 п.п., а

норматив краткосрочной ликвидности (Н6) превысил среднерыночное значение на 45,9 п.п.

Таблица 3

Отдельные показатели доходов и расходов ПАО «БАНК «ЮНИСОН» за 9 месяцев 2013–2014 гг.

тыс. грн., %, п.п.

Показатели	За 9 месяцев 2014 года	За 9 месяцев 2013 года	Изменение	Темп прироста, %
Чистый процентный доход	32 993	18 267	14 726	80,62%
Чистый комиссионный доход	17 165	7 540	9 625	127,65%
Соотношение между чистым комиссионным доходом и чистым процентным доходом	52,03%	41,28%	10,75 п.п.	-
Результат от операций с иностранной валютой	15 927	7 786	8 141	104,56%
Административные и другие операционные затраты	103 660	38 919	64 741	166,35%
Чистая прибыль	34 777	2 598	32 179	1238,61%
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	9,36%	0,78%	8,58 п.п.	-

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

4. По итогам 9 месяцев 2014 года ПАО «БАНК «ЮНИСОН» показал прибыль в размере 34,78 млн. грн., что в 13,4 раза (на 1238,61%) превысило его финансовый результат за аналогичный период 2013 года. Такой прирост финансового результата заслуживает позитивной оценки, особенно в текущих макроэкономических условиях. Рентабельность собственного капитала Банка (ROE) по итогам 9 месяцев 2014 года составила 9,36%, что на 8,58 п.п. больше, чем по итогам 9 месяцев прошлого года. Весомый показатель прибыли ПАО «БАНК «ЮНИСОН» был обусловлен высокими темпами прироста ключевых статей его доходов. Так, по итогам 9 месяцев 2014 года в сравнении с аналогичным периодом 2013 года чистый процентный доход Банка увеличился на 80,62%, чистый комиссионный доход вырос на 127,65%, а прирост результата от операций с иностранной валютой составил 104,56%.

При этом Агентство акцентирует внимание на том, что высокие темпы роста прибыли, доходов и расходов Банка также во многом объясняются небольшой базой для сравнения, поскольку ПАО «БАНК «ЮНИСОН» был создан не так давно и начал осуществлять активную деятельность на рынке банковских услуг Украины в первом квартале 2013 года. Кроме того, следует отметить, что с начала 2014 года наиболее успешным периодом деятельности для ПАО «БАНК «ЮНИСОН» с точки зрения генерирования прибыли был первый квартал, по итогам которого прибыль Банка составила 35,8 млн. грн., а во втором и третьем кварталах Банк показал убытки (в размере 582 тыс. грн. и 437 тыс. грн. соответственно).

5. Агентство напоминает, что 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 04 декабря 2014 года ПАО "Банк "ЮНИСОН":

1. Придерживается всех нормативов, установленных НБУ;
2. Банк не отнесен НБУ к категории проблемных и в Банке нет куратора НБУ;
3. Банк своевременно и в полном объеме исполняет свои обязательства перед вкладчиками: физическими и юридическими лицами.

Также Агентством установлено, что по состоянию на 01.12.2014 ключевые нормативы Банка имели следующие значения:

1. Адекватность регулятивного капитала (Н2) 75,86%;
2. Соотношение между регулятивным капиталом и активами (Н3) 56,57%;
3. Норматив мгновенной ликвидности (Н4) 65,93%;
4. Норматив текущей ликвидности (Н5) 138,07%;
5. Норматив краткосрочной ликвидности (Н6) 140,48%.

Таким образом, динамика ключевых балансовых показателей ПАО «БАНК «ЮНИСОН» по итогам 9 месяцев 2014 года была неоднородной и во многом повторяла тенденции, отмеченные по итогам первого полугодия. Снижение активов и обязательств сопровождалось приростом собственного и регулятивного капиталов. В третьем квартале Банк снизил уровень кредитной активности и притормозил темпы уменьшения ликвидных активов, также снизился уровень оттока средств физических и юридических лиц в пассивах Банка. В четвертый квартал 2014 года ПАО «БАНК «ЮНИСОН» вошел с большим запасом нормативов капитала. Нормативы ликвидности Банка по состоянию на 01.10.2014 также заметно превышали и установленные НБУ предельные значения, и средние показатели данных нормативов по банковской системе Украины. За 9 месяцев 2014 года ПАО «БАНК «ЮНИСОН» сгенерировал весомый объем прибыли, что заслуживает позитивной оценки в текущих макроэкономических условиях

Аналитическая служба РА «Эксперт-Рейтинг»