
12.04.2013

РЕЙТИНГОВЫЙ ОТЧЕТ

ПАО «БАНК «ЮНИСОН» (код ЄГРПОУ 38514375)

12 апреля 2013 года рейтинговый комитет РА «Эксперт-Рейтинг» принял решение о присвоении кредитного рейтинга ПАО «БАНК «ЮНИСОН» (код ЄГРПОУ 38514375) на уровне **uaBBB** по национальной шкале. Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaBBB характеризуется достаточной кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Уровень кредитоспособности зависит от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.

Также РА «Эксперт-Рейтинг» присваивает депозитам ПАО «БАНК «ЮНИСОН» рейтинг **ua3** и краткосрочный кредитный рейтинг **uaK3**. Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaK3 характеризуется достаточной кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими Банками. Финансовое состояние такого Банка удовлетворительное, он способен предотвратить предсказуемые риски в краткосрочном периоде.

ПАО «БАНК «ЮНИСОН» относится к категории новых банков. Как юридическое лицо банк был зарегистрирован в декабре 2012 года, в феврале 2013 года получил лицензию НБУ и стал членом Фонда гарантирования вкладов физических лиц. По наблюдениям Агентства, все новые банки обладают схожими характеристиками:

- С одной стороны, Банк находится в процессе формирования собственных кредитных рисков, которые могут быть динамичны и негативное проявление которых будет растянуто во времени;
- С другой стороны, недавний старт операций является следствием избытка ликвидности и значительного запаса собственного капитала.

Учитывая, что ресурсная база уже создана, но риски по активным операциям не сформированы, кредитный риск такого финансового института не может быть определен как спекулятивный. Агентство напоминает, что параметры, разделяющие национальную рейтинговую шкалу на спекулятивный и инвестиционный уровень, установлены Постановлением Кабинета Министров Украины №665 от 26.04.2007, где минимальным значением рейтинга инвестиционного уровня по национальной шкале является оценка uaBBB. Данный уровень оценки для новых банков установлен РА «Эксперт-Рейтинг» как стартовый. Тем не менее, фундаментальные показатели работы Банка, с которыми он выходит на рынок, являются важными для понимания потребителями масштабов работы, качества активов, степени избыточной ликвидности и достаточности капитала. Поэтому присваивая кредитный рейтинг ПАО «БАНК «ЮНИСОН» на уровне uaBBB, Агентство дополнительно обращает внимание кредиторов Банка на следующую информацию:

1. В Банке создана сильная команда ТОП-менеджеров, которые имеют большой опыт работы на руководящих должностях в крупных банках, как в Украине, так и за рубежом. Например, Председатель Правления ПАО «БАНК «ЮНИСОН» **Александр Лобанов** имеет двенадцатилетний опыт работы на руководящих должностях в банковском бизнесе в России и в Украине.

2. По состоянию на 01.04.2013 года, ПАО «БАНК «ЮНИСОН» имел норматив мгновенной ликвидности на уровне 86,1%, текущей ликвидности — 159,24%, краткосрочной ликвидности — 209,03%. Все три норматива не только превышали граничные значения, установленные НБУ, но и существенно превышали средние значения соответствующих нормативов по системе.

3. На 01.04.2013 года, примерно, 52% балансовых активов ПАО «БАНК «ЮНИСОН» классифицировались Агентством как ликвидные активы, из них 32,46% приходилось на «казначейские и другие ценные бумаги, которые рефинансируются НБУ» и 15,07% — на средства в других банках. На начало второго квартала 2013 года, Банк полностью соблюдал нормативы кредитных рисков, установленные НБУ. Так, норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) составлял 21,84% при граничном значении менее 25%, норматив больших кредитных рисков (Н8) был на уровне 53,03% при граничном значении 800%. Нормативы Н9–Н12 Банка по состоянию на 01.04.2013 были равны нулю.

В ближайшие 3–6 месяцев Агентство ожидает роста кредитного портфеля Банка за счет сокращения ликвидных активов и притока обязательств.

Таблица 1

Основной балансовые показатели ПАО «БАНК «ЮНИСОН»

Показатель	Тыс. грн.	Структура в %
Наличные средства	2250,47	1,59%
Средства в НБУ	4034,16	2,85%
Казначейские и другие ценные бумаги, которые рефинансируются НБУ	45953,76	32,46%
Средства в других банках	21340,36	15,07%
Дебиторская задолженность по операциям с клиентами банка	1293,01	0,91%
Ценные бумаги в портфеле банка к погашению	47834,59	33,79%
Запасы материальных ценностей	76,58	0,05%
Прочие активы банка	3610,39	2,55%
Нематериальные активы	142,18	0,10%
Основные средства	14235,13	10,05%
Другие необоротные материальные активы	803,10	0,57%
Активы, всего:	141573,74	100,00%
Средства других банков	9798,03	6,92%
Средства клиентов банка	7308,47	5,16%
Другие пассивы банка	2236,98	1,58%
Обязательства, всего:	19343,48	13,66%
Уставный капитал банка	123331,00	87,11%
Результаты переоценки	-1264,69	-0,89%
Текущий финансовый результат	163,95	0,12%
Капитал, всего:	122230,26	86,34%
Пассивы, всего:	141573,74	100,00%

4. На начало второго квартала 2013 года регулятивный капитал ПАО «БАНК «ЮНИСОН» составлял 128,3 млн. грн., норматив адекватности регулятивного капитала (Н2) – 89,67%, норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) – 86,15%. Приведенные данные по нормативам указывают, что Банк имел значительный избыток капитала. Агентство ожидает, что в ближайшие 3-6 месяцев Банк начнет активно наращивать обязательства.

Таблица 2

Нормативы ПАО «БАНК «ЮНИСОН» на 01.04.2013 года

Показатель	Нормативное значение	Значение по системе	Значение банка
Регулятивный капитал (Н1)	>120 млн.	-	128,23
Норматив адекватности регулятивного капитала (Н2)	>10%	18,20%	89,67%
Норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3)	>9%	14,11%	86,15%
Норматив мгновенной ликвидности (Н4)	>20%	56,89%	86,10%
Норматив текущей ликвидности (Н5)	>40%	91,49%	159,24%
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6)	>60%	93,07%	209,03%
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7)	<25%	22,29%	21,84%
Норматив больших кредитных рисков (Н8)	<800%	176,15%	53,03%
Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств выданных одному инсайдеру (Н9)	<5%	0,40%	0
Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств выданных инсайдерам (Н10)	<30%	2,09%	0
Норматив инвестирования в ценные бумаги отдельно по каждому учреждению (Н11)	<15%	0,08%	0
Норматив общей суммы инвестирования (Н12)	<15%	3,53%	0

5. По итогам первого квартала 2013 года финансовый результат ПАО «БАНК «ЮНИСОН» составил 163,950 тыс. грн, чистый процентный доход Банка был равен 599,5 тыс. грн, чистый комиссионный доход составил 304,1 тыс. грн. Агентство позитивно оценивает факт прибыльной работы Банка в первые месяцы деятельности.

Таблица 3

Данные о доходах и расходах ПАО «БАНК «ЮНИСОН»

Показатель (доходы / затраты / результат)	Тыс. грн.	Структура, в %
Процентные доходы	611	3,98%
Комиссионные доходы	327	2,13%
Результат от операций с иностранной валютой	2 482	16,15%
Другие операционные доходы	11990	78,01%
Прочие доходы	-41	-0,27%
Доходы, всего:	15369	100,00%
Процентные затраты	11	0,07%
Комиссионные затраты	22	0,14%
Общие административные и другие операционные затраты	7642	50,26%
Отчисления в резервы под обесценение кредитов и средств в других банках	4818	31,69%
Отчисление в резервы под обесценение дебиторской задолженности и других финансовых активов	1	0,01%
Обесценение ценных бумаг в портфеле банка к погашению	2667	17,54%
Налог на прибыль	44	0,29%
Затраты, всего	15 205	100,00%
Чистый процентный доход	600	-
Чистый комиссионный доход	316	-
Результат текущего года	164	-

Таким образом, на начало второго квартала ПАО «БАНК «ЮНИСОН» поддерживал избыточный уровень адекватности капитала и ликвидности, более 50% активов банка относилось к категории ликвидных активов. Менеджмент банка имел значительный опыт работы в банковском секторе, также ПАО «БАНК «ЮНИСОН» с первых месяцев работы показал прибыльную деятельность. Единственным фактором, сдерживающим краткосрочный и долгосрочный кредитный рейтинг ПАО «БАНК «ЮНИСОН» был незначительный стаж работы самого банка. Учитывая большой опыт менеджмента и достаточный объем ресурсов в распоряжении ПАО «БАНК «ЮНИСОН», агентство позитивно оценивает перспективы развития Банка на ближайшие 6–12 месяцев.