

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№UNEXB-КРП-002-ОН
згідно договору №21/09/17-КРП-01 від 17.09.2021 р.

I. Об'єкт рейтингування:	АТ «ЮНЕКС БАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	підтвердження зі зміною прогнозу
Рейтингова дія	31 травня 2022 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	в розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування:	
Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»
Юридична адреса	03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14
Дата державної реєстрації	03.12.1993 р.
Банківська ліцензія	№ 56 від 28.10.2011
Код за ЄДРПОУ	20023569
МФО	322539
Керівник (посада)	Світек Іван (Голова Правління)
Тел. / Факс	+380 (44) 585 14 75
Офіційний сайт	https://unexbank.ua/
Електронна пошта	office@unexbank.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	28.12.21	uaAA	стабільний
2	31.05.22	uaAA	в розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від 31.05.2022 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «ЮНЕКС БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку».

Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методики з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «ЮНЕКС БАНК» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2020 – 3 міс. 2022 рр. включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

- Високий рівень підтримки з боку власників. Станом на звітну дату власниками Банку були найбільша інвестиційна компанія України «Dragon Capital» (75%), та громадянин Чехії, экс-глава «Альфа-банк Україна» Іван Світек (25%).
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2022 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ, що можуть бути охарактеризовані як інвестиції із низьким або близьким до нульового рівнем ризику, формують стаке джерело безризикових доходів. Так, за підсумком 3 міс. 2022 р. Банком було отримано 32,6 млн. грн. процентних доходів за державними цінними паперами.
- Достатні значення показників ліквідності та висока якість ВЛА. Станом на 01.04.2022 р. коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR) значно перевищували мінімальні встановлені рівні. Відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 175% при рекомендованому мінімумі 70%.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

Негативні фактори:

- Збереження від'ємних показників діяльності протягом аналізованого періоду виступає вагомим чинником тиску на капітал Банку, та, відповідно, загального зростання ризиків діяльності установи.
- Значна валютна складова в структурі зобов'язань та кредитному портфелі Банку обумовлює підвищену чутливість до валютного ризику, що за умови вагомих курсових коливань чинитиме серйозний вплив на показники діяльності установи.
- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Банку.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз АТ «ЮНЕКС БАНК»,

зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,

керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,

дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури рейтингування,

уповноважене національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «ЮНЕКС БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку».

Додаток. Основні економічні показники діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК»

№	I. Абсолютні показники	01.01.22		01.04.22		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 940 672	100,00%	2 001 759	100,00%	61 088	3,1%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 637 284	84,37%	1 632 636	81,56%	-4 648	-0,3%	-2,81
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	214 720	11,06%	273 960	13,69%	59 240	27,6%	2,62
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	214 720	11,06%	273 960	13,69%	59 240	27,6%	2,62
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	104 803	5,40%	124 780	6,23%	19 976	19,1%	0,83
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	109 917	5,66%	149 917	7,49%	40 000	36,4%	1,83
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-27 066	-1,39%	-30 488	-	-3 422	12,6%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	53 400	2,75%	53 650	2,68%	250	0,5%	-0,07
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2	Усього зобов'язань	1 747 944	100,00%	1 831 645	100,00%	83 701	4,8%	-
2.1	Кошти банків	269 202	15,40%	561 000	30,63%	291 798	108,4%	15,23
2.2	Кошти юридичних осіб	1 052 083	60,19%	825 478	45,07%	-226 605	-21,5%	-15,12
2.3	Кошти фізичних осіб	273 678	15,66%	296 301	16,18%	22 623	8,3%	0,52
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.5	Субординований борг	100 000	5,72%	100 000	5,46%	0	0,0%	-0,26
3	Власний капітал	192 728	100,00%	170 175	100,00%	-22 552	-11,7%	-
3.1	Статутний капітал	292 000	151,51%	292 000	171,59%	0	0,0%	20,08
3.2	Резервні та інші фонди банку	15 058	7,81%	15 058	8,85%	0	0,0%	1,04
3.3	Резерви переоцінки	763	0,40%	-7 888	-4,64%	-8651	-1133,6%	-5,03
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	-50 355	-26,13%	-13 901	-8,17%	36454	-	17,96
№	II. Відносні показники	01.01.22		01.04.22		Δ, п.п.		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	77,47%		78,39%		0,92		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	13,01%		16,89%		3,88		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,11		1,61		49,58		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	6,88		6,59		-28,70		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	9,93%		8,50%		-1,43		
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.01.22		01.04.22		Δ, п.п.		
1	Рентабельність активів, ROA	-3,69%		-0,71%		2,98		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	-23,20%		-7,66%		15,54		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	-17,24%		-4,76%		12,48		
4	Рентабельність витрат	-22,33%		-19,95%		2,38		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	25,33%		9,82%		-15,51		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	15,74%		7,79%		-7,95		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	15,26%		3,12%		-12,14		
8	Чиста процентна маржа	7,33%		1,67%		-5,66		