

Отчет о рейтинговом исследовании

Клиент:	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «ЮНИСОН»
Дата регистрации:	18.12.2012
Код ЕГРПОУ:	38514375
Адрес банка (город, индекс, улица):	03028, г. Киев, проспект Науки, д. 30-А
Первое лицо, должность:	Председатель правления, Лобанов Александр Вадимович
Телефон/факс:	+38 (044) 525-22-45
Web-сайт:	unisonbank.com.ua
Тип рейтинговой оценки:	Кредитные рейтинги банка, рейтинг депозитов
Период обновления рейтинга:	Ежеквартально
Дата присвоения рейтинга:	12.04.2013 года
Долгосрочный рейтинг РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) по украинской шкале (прогноз):	uaBBB (стабильный) Банк с рейтингом uaBBB характеризуется достаточной кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими банками. Уровень кредитоспособности зависит от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
Краткосрочный рейтинг РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) по украинской шкале:	uaK3 (стабильный) Банк или его отдельный долговой инструмент характеризуется достаточной кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими банками. Финансовое состояние такого банка удовлетворительное для того, чтобы предотвратить предсказуемые риски в краткосрочном периоде
Рейтинг депозитов от РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) по национальной шкале:	ua3 Депозит с данным рейтингом имеет приемлемый уровень надежности
Соотношение оценок по украинской рейтинговой шкале и по международной шкале, отражающей рейтинг в странах операций Агентства, устанавливается рейтинговым комитетом GPRC "Standard-Rating".	
Информационные ограничения:	
Отчет о рейтинговом исследовании не имеет ограничений к распространению. При использовании материалов, которые содержатся в отчете, ссылка на РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) обязательна. Вся информация, которая содержится в отчете о рейтинговом исследовании, Агентство считает верной.	
Ограничения на использование оценок:	
Все рейтинги Агентства не являются рекомендацией к покупке ценных бумаг, использованию услуг или принятию каких-либо хозяйственных решений. Рейтинговые оценки независимо от шкалы должны восприниматься только как мнение аналитиков Агентства об объекте и субъекте рейтингования.	

Содержание отчета:

#	Название раздела	Стр.
1.	Рыночная доля и деловая активность	2
2.	Адекватность капитала и поддержка от акционеров	2
3.	Качество активов	3
4.	Ликвидность	4
5.	Управленческий потенциал	4
6.	Отношения с властями	6
7.	Обобщение компонентов оценки	6

1. Рыночная доля и деловая активность

По состоянию на 01.04.2013 активы ПАО «БАНК «ЮНИСОН» составляли 141,573 млн. грн. Такой размер активов позволял Банку претендовать на место в четвертой группе банков Украины по классификации НБУ. Однако следует понимать, что ПАО «БАНК «ЮНИСОН» относится к разряду новых финансовых институтов. Банк получил лицензию НБУ только 08.02.2013 года. Поэтому данные на начало апреля 2013 года отражают лишь ситуацию, характерную для начальной стадии развития финансового института.

Агентство оценивает расчетную долю ПАО «БАНК «ЮНИСОН» в банковской системе Украине по размеру активов на уровне 0,0125%.

2. Адекватность капитала и поддержка от акционеров

По состоянию на 01.04.2013 у Банка было 2 акционера, долевое участие между которыми распределилось следующим образом:

- MCHL Finance Ltd (Кипр) — 82,5%;
- IDP Capital Ltd (Кипр) — 17,5%.

Акционером MCHL Finance Ltd выступает депозитный фонд All Beteiligungs Stiftung (Лихтенштейн), а акционером IDP Capital Ltd депозитный фонд IDP Foundation (Лихтенштейн).

Агентство позитивно оценивает тот факт, что Банк раскрывает информацию об участниках кипрских компаний, поскольку мог бы этого не делать, а наличие европейских депозитных фондов в составе акционеров указывает на возможность оказать Банку приемлемый уровень внешней поддержки, если таковая будет необходима в будущем.

По состоянию на 01.04.2013 собственный капитал Банка составлял 86,34% пассивов (табл. 1).

Таблица 1

Данные о собственном капитале ПАО «БАНК «ЮНИСОН» на 01.04.2013

Показатели	Тыс. грн.	Доля от общей суммы пассивов
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%

Данные о нормативах капитала также указывают на значительную избыточность капитала. По состоянию на 01.04.2013 регулятивный капитал Банка составлял 128,23 млн. грн., что на 8,23 млн. грн. превышает норматив, установленный НБУ.

Адекватность регулятивного капитала ПАО «БАНК «ЮНИСОН» составляла 89,67%, при нормативе не менее 10% и среднерыночном значении 18,2%. Соотношение регулятивного капитала к совокупным активам ПАО «БАНК «ЮНИСОН» составляло 86,15%, при нормативе не меньше 9% и среднерыночном значении 14,11% (табл. 2).

Таблица 2

Данные о нормативах капитала ПАО «БАНК «ЮНИСОН» на 01.04.2013

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%

Нормативы капитала указывают на значительный запас капитала Банка и потенциал роста его активов до 1,2–1,3 млрд. грн. при сохранении прибыльной работы. Значительный избыточный уровень адекватности капитала позитивно отражается на платежеспособности Банка, однако Агентство прогнозирует снижение данного показателя по мере развития бизнеса Банка и роста его обязательств.

3. Качество активов

На 01.04.2013 52% активов ПАО «БАНК «ЮНИСОН» были идентифицированы Агентством как ликвидные. Только 33,79% активов были размещены Банком в долговые корпоративные ценные бумаги.

Таблица 3

Активы ПАО «БАНК «ЮНИСОН» на 01.04.2013

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%

Портфель доходных активов Банка на момент присвоения кредитного рейтинга был еще не сформирован. По мнению Агентства, Банк только готовился к размещению ликвидной массы. Следовательно, корзина рисков по активным операциям в ПАО «БАНК «ЮНИСОН» еще не была сформирована, что и выступает одним из основных факторов, сдерживающих кредитный рейтинг Банка.

4. Ликвидность

Также как и нормативы капитала, нормативы ликвидности ПАО «БАНК «ЮНИСОН» соблюдались со значительным избытком как в отношении нормативных значений, установленных НБУ, так и в отношении средних значений по системе, которые были избраны Агентством в качестве индикативных показателей (табл. 4).

Таблица 4

**Данные о нормативах ликвидности ПАО «БАНК «ЮНИСОН»
на 01.04.2013**

Показатель	Нормативное значение	Значение по системе	Значение банка
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%

Уровень ликвидности ПАО «БАНК «ЮНИСОН» идентифицирован Агентством как очень избыточный.

5. Управленческий потенциал

К управлению Банком его акционеры привлекли опытную команду менеджеров. Часть управленцев имеют существенный опыт работы не только на банковском рынке Украины, но и за рубежом. Костяк управленческой команды имеет опыт работы в крупных украинских банках.

ЛОБАНОВ Александр Вадимович, Председатель Правления ПАО «БАНК «ЮНИСОН».

Имеет высшее экономическое образование, квалификация – «инженер-экономист». Окончил Московскую государственную академию легкой промышленности.

Прошел обучение по теме «Фискальная политика» в компании Varenc Group (США) с последующей стажировкой по изучению системы налогообложения, системы управления бюджетом и взаимодействия органов власти.

Прошел стажировку в Министерстве финансов США.

- 1998–2001 гг. — работал в Управлении финансов и налоговой политики Администрации Новосибирской области, затем в Управлении федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации по Новосибирской области на различных должностях в службах, ответственных за контроль федерального бюджета;

- 2001–2008 гг. — занимал различные руководящие должности сначала в Управлении бухгалтерского учета и отчетности, затем в Управлении кредитования Сибирского банка Сбербанка России;

- 2008–2012 гг. — занимал пост руководителя Департамента корпоративного бизнеса Сбербанка России в Украине;

- с января 2013 г. — Председатель Правления ПАО «БАНК «ЮНИСОН».

Опыт профессиональной деятельности — 15 лет, из них в банковском бизнесе на руководящих должностях — 12 лет.

КРАВЧЕНЯ Петр Валентинович, Заместитель Председателя Правления, член Правления ПАО «БАНК «ЮНИСОН».

- в 1990 году окончил с отличием Киевское высшее зенитное ракетное инженерное училище им. С.М. Кирова, радиоинженер. В 1997 г. окончил Киевский национальный экономический университет по специальности «Финансы и кредит», Квалификация — экономист;
- 1985–1994 гг. — служба в Вооруженных Силах СССР, Украины;
- 1994–2007 гг. — Всеукраинский акционерный банк «ВАБанк»: занимал различные руководящие должности в подразделениях кредитного и инвестиционного направлений, позже — директор Первого киевского филиала;
- 2007–2011 гг. — ПАО «Альфа-Банк»: занимал различные руководящие должности;
- в течение 2012 г. — ПАО «Всеукраинский акционерный банк» ПАО «ВиЭйБи Банк»: директор кредитного департамента;
- с декабря 2012г. — Заместитель Председателя Правления, член Правления ПАО «БАНК «ЮНИСОН». В ПАО «БАНК «ЮНИСОН» отвечает за развитие корпоративного бизнеса. Общий стаж работы в банковском бизнесе — 19 лет.

СОЛДАТЕНКО Роман Тимофеевич, Заместитель Председателя Правления, член Правления ПАО «БАНК «ЮНИСОН».

- в 1998 году окончил Донецкий институт предпринимательства, специальность — «Финансы и кредит» со специализацией «Банковский и финансовый менеджмент», квалификация — экономист-финансист;
- 1992–1996 гг. — СП «Донкавамет» (Донецк): агент по организации обслуживания перевозок заготовительно-сбытового отдела;
- 1996–1998 гг. — Первый украинский международный банк (Донецк): занимал различные должности в операционном отделе, а также в отделе управления счетами юридических лиц;
- 1998–2006 гг. — АКБ «Райффайзенбанк Украина» (Киев): занимал различные должности в управлении корпоративных клиентов и торгового финансирования, впоследствии был назначен руководителем отделений Банка;
- 2006 г. — т ЗАО «Альфа-Банк» (Киев): начальник управления развития розничной сети;
- 2006–2007 гг. — ОАО «Райффайзен Банк Аваль» (Киев): менеджер проектов;
- 2007–2010 гг. — ООО «Евробанк ЕФГ Украина Дистрибуция» / ПАО «Универсал Банк»(Киев): руководящие должности (региональная сеть отделений);
- 2010–2012 гг. — ПАО «Энергобанк» (Киев): начальник управления региональной сети;
- с декабря 2012 г. — Заместитель Председателя Правления, член Правления ПАО «БАНК «ЮНИСОН». В ПАО «БАНК «ЮНИСОН» отвечает за развитие розничного бизнеса. Общий стаж работы в банках — 17 лет.

6. Отношения с властями

ПАО «БАНК «ЮНИСОН» был зарегистрирован 18.12.2012 года Голосеевской районной Госрайадминистрацией города Киева.

8 февраля 2013 года ПАО «БАНК «ЮНИСОН» получил лицензию НБУ. 21 февраля 2013 года Банк был включен в состав участников Фонда гарантирования вкладов физических лиц, Свидетельство № 220 от 21.02.2013 года.

Поскольку ПАО «БАНК «ЮНИСОН» относится к категории новых банков, он мало подвержен рискам, связанным с проверками регуляторов финансового рынка или налоговых органов.

7. Обобщение компонентов оценки

Обобщив все компоненты оценки кредитного риска, который несут в себе обязательства ПАО «БАНК «ЮНИСОН», агентство приняло решение о присвоении Банку кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне **uaBBB**. Банк с рейтингом **uaBBB** характеризуется достаточной кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими банками. Уровень кредитоспособности зависит от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.

Также РА «Стандарт-Рейтинг» присваивает депозитам ПАО «БАНК «ЮНИСОН» рейтинг на уровне **ua3** и краткосрочный кредитный рейтинг уровня **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.

Принимая решение о присвоении кредитного рейтинга ПАО «БАНК «ЮНИСОН» (код ЕГРПОУ 38514375), агентство руководствовалось следующими выводами:

1. По состоянию на 01.04.2013 года все нормативы капитала ПАО «БАНК «ЮНИСОН» Н1–Н3 соблюдал с большим избытком. Регулятивный капитал Банка был зафиксирован на уровне 128,23 млн. грн., адекватность регулятивного капитала составляла 89,67%, норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам — 86,15%. Банк обладал значительным запасом собственного капитала.

2. На начало второго квартала 2013 года Банк обладал значительным запасом ликвидности. На 01.04.2013 мгновенная ликвидность ПАО «БАНК «ЮНИСОН» была зафиксирована на уровне 86,10%, текущая ликвидность — на уровне 159,24%, краткосрочная ликвидность — на уровне 209,03%. Значительный запас ликвидности указывал на то, что недавно созданный Банк еще находился в состоянии размещения ликвидной массы.

3. Избыточная ликвидность отразилась на структуре активов Банка. На 01.04.2013 52% активов ПАО «БАНК «ЮНИСОН» были идентифицированы агентством как ликвидные. Агентство считает, что на 01.04.2013 корзина рисков по активным операциям в ПАО «БАНК «ЮНИСОН» еще не была сформирована, что и выступает одним из основных факторов, сдерживающих кредитный рейтинг Банка.

4. К управлению Банком его акционеры привлекли опытную команду менеджеров. Председатель правления Банка Александр Лобанов имеет стаж работы в банковском бизнесе в России и Украине на руководящих должностях 12 лет, его заместители Петр Кравченя и Роман Солдатенко — по 19 и 17 лет соответственно.

5. ПАО «БАНК «ЮНИСОН» относится к категории новых банков. ПАО «БАНК «ЮНИСОН» был зарегистрирован 18.12.2012 года Голосеевской районной Госрайадминистрацией города Киева. 8 февраля 2013 года ПАО «БАНК «ЮНИСОН» получил лицензию НБУ. На фоне значительного запаса капитала и избыточной ликвидности Банк продолжает формировать структуру активов и наращивать обязательства, что выступает основным фактором, который ограничивает кредитный рейтинг банка стартовым значением рейтинга инвестиционного уровня **uaBBB**.

Агентство продолжит ежеквартальный мониторинг за ПАО «БАНК «ЮНИСОН» и по мере развития Банка готово к изменениям его рейтинговой оценки.

*Директор Рейтингового агентства
«Стандарт-Рейтинг» (Украина)*

НИКИТИН А.В.

Рейтинговая шкала для оценки кредитного рейтинга банков

Национальная рейтинговая шкала, адаптированная РА «Стандарт-Рейтинг» (Украина) для оценки кредитных рисков украинских банков

Рейтинговая оценка	Содержание оценки финансовой устойчивости страховщика по национальной шкале
Инвестиционные уровни оценки	
uaAAA	Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaAAA характеризуется высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими банками или долговыми инструментами
uaAA	Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaAA характеризуется очень высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими банками или долговыми инструментами
uaA	Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaA характеризуется высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими банками или долговыми инструментами. Уровень кредитоспособности чувствителен к влиянию неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий
uaBBB	Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaBBB характеризуется достаточной кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими банками или долговыми инструментами. Уровень кредитоспособности зависит от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
Спекулятивные уровни оценки	
uaBB	Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaBB характеризуется кредитоспособностью ниже достаточной, по сравнению с другими украинскими банками или долговыми инструментами. Высокая зависимость уровня кредитоспособности от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
uaB	Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaB характеризуется низкой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими банками или долговыми инструментами. Очень высокая зависимость уровня кредитоспособности от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
uaCCC	Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaCCC характеризуется очень низкой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими банками или долговыми инструментами. Потенциальная вероятность дефолта.
uaCC	Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaCC характеризуется высокой вероятностью дефолта
uaC	Банк ожидает дефолт по долговым обязательствам
uaD	Дефолт. Выплата процентов и основной суммы по долговым обязательствам банка прекращена без достижения согласия с кредиторами о реструктуризации задолженности при наступлении срока платежа.

«-» или «+» – это промежуточные категории рейтинга относительно основных категорий.

Национальная шкала для определения кредитного рейтинга украинских банков утверждена постановлением Кабинета Министров Украины от 26 апреля 2007 года № 665 «Об утверждении национальной рейтинговой шкалы».