

ТОВ «РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) 04071, Україна, м. Київ, вул. В. Вал 4-А, тел.: +38 /044/ 232-50-71  <a href="http://www.standard-rating.biz/">http://www.standard-rating.biz/</a>		RA Standard-Rating LLC (Ukraine) 04071, Ukraine, Kyiv, V. Val St. 4-A, tel.: +38 /044/ 232-50-71  <a href="http://www.standard-rating.biz/">http://www.standard-rating.biz/</a>
---	--	---

19/11/2024

## Оновлено рейтинги АТ «ЮНЕКС БАНК»

**19 листопада 2024 року** на засіданні рейтингового комітету РА «Стандарт-Рейтинг» було прийняте рішення про оновлення рейтингів АТ «ЮНЕКС БАНК» (код ЄДРПОУ 20023569) за національною шкалою:

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ЮНЕКС БАНК» за національною шкалою на рівні **uaAAA**. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
- Короткостроковий кредитний рейтинг АТ «ЮНЕКС БАНК» за національною шкалою Агентства на рівні **uaK1**.
- Рейтинг депозитів АТ «ЮНЕКС БАНК» на рівні **ua.1** за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».

Рішення про оновлення рейтингів АТ «ЮНЕКС БАНК» прийняте відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2024 року та окремих форм статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2024 року.

1. За період з 01.01.2024 по 01.10.2024 ключові балансові показники АТ «ЮНЕКС БАНК» змінились наступним чином:

- власний капітал зменшився на 12,18% до 157,612 млн грн;
- активи знизились на 12,28% до 3,085 млрд грн;
- обсяг кредитів та заборгованості клієнтів виріс на 73,35% до 669,977 млн грн;
- зобов'язання зменшилися на 12,29% до 2,927 млрд грн.

Таблиця 1

### Основні балансові показники АТ «ЮНЕКС БАНК», тис. грн, %, п.п.

Показник	01.10.2024		01.01.2024		Темп приросту, %
	тис. грн	%	тис. грн	%	
Кошти клієнтів:	2 709 429	87,83%	3 072 369	87,36%	-11,81%
- кошти юридичних осіб	1 636 828	53,06%	1 773 854	50,44%	-7,72%
- кошти фізичних осіб	1 072 601	34,77%	1 298 515	36,92%	-17,40%
<b>Зобов'язання всього</b>	<b>2 927 175</b>	<b>94,89%</b>	<b>3 337 339</b>	<b>94,90%</b>	<b>-12,29%</b>
Статутний капітал банку	292 000	9,47%	292 000	8,30%	0,00%
<b>Власний капітал банку</b>	<b>157 612</b>	<b>5,11%</b>	<b>179 481</b>	<b>5,10%</b>	<b>-12,18%</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	239 364	7,76%	337 853	9,61%	-29,15%
Кредити та заборгованість банків	246 954	8,01%	57 026	1,62%	333,06%
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	<b>669 977</b>	<b>21,72%</b>	<b>386 488</b>	<b>10,99%</b>	<b>73,35%</b>
Інвестиції в цінні папери	1 786 937	57,93%	2 581 564	73,41%	-30,78%
Основні засоби та нематеріальні активи	40 797	1,32%	44 486	1,26%	-8,29%
<b>Активи всього:</b>	<b>3 084 787</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 516 820</b>	<b>100,00%</b>	<b>-12,28%</b>

Джерело: Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «ЮНЕКС БАНК» за період, що закінчився 30.09.2024

За 9 місяців 2024 року обсяг коштів клієнтів Банку знизився на 11,81% до 2,709 млрд грн. При цьому, кошти юридичних осіб зменшилися на 7,72%, а кошти фізичних осіб – на 17,40%. За період з 01.01.2024 по 01.10.2024 в структурі пасивів АТ «ЮНЕКС

БАНК» відбулись наступні зміни: частка коштів юридичних осіб виросла на 2,62 п.п. (до 53,06%), а частка коштів фізичних осіб зменшилась на 2,15 п.п. (до 34,77%).

Структура активів АТ «ЮНЕКС БАНК» станом на 01.10.2024 порівняно з 01.01.2024 змінилась наступним чином:

- частка кредитів та заборгованості клієнтів виросла на 10,73 п.п. до 21,72%;
- частка інвестицій в цінні папери зменшилась на 15,48 п.п. до 57,93%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів знизилась на 1,85 п.п. до 7,76%;
- частка кредитів та заборгованості банків виросла на 6,39 п.п. до 8,01%.

Агентство зазначає, що станом на 01.10.2024 портфель цінних паперів Банку повністю складався з ліквідних інструментів з мінімальним рівнем кредитного ризику, а саме з ОВДП (95,85% портфеля) та депозитних сертифікатів НБУ (4,15% портфеля).

Таким чином, в аналізованому періоді АТ «ЮНЕКС БАНК» продовжив нарощувати активність на кредитному ринку: обсяг кредитного портфеля Банку за 9 місяців 2024 року виріс на 73,35%. При цьому, Банк продовжував підтримувати високу питому вагу в структурі активів ліквідних інструментів з мінімальним кредитним ризиком. Зокрема, станом на 01.10.2024 р. 65,69% активів АТ «ЮНЕКС БАНК» були представлені такими ліквідними інструментами, як грошові кошти та їх еквіваленти, депозитні сертифікати НБУ та ОВДП.

2. Регулятивний капітал АТ «ЮНЕКС БАНК» (Н1) за 9 місяців 2024 року зменшився на 10,65% і станом на 01.10.2024 склав 214,596 млн грн, що на 14,596 млн грн перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу. Зменшення регулятивного капіталу Банку в аналізованому періоді зумовлене змінами у порядку його розрахунку, що набули чинності з 5 серпня 2024 року. Також з 5 серпня 2024 року НБУ оновив мінімальні вимоги до нормативів достатності капіталу банків за новою (трирівневою) структурою. Зокрема, з 05.08.2024 р. банки замість нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) мають дотримуватися таких нормативів: достатності регулятивного капіталу (Нрк), достатності капіталу 1 рівня (Нк1) та достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1).

Таблиця 2

**Основні нормативи АТ «ЮНЕКС БАНК», тис. грн, %**

Показник	Нормативне значення	01.10.2024		01.01.2024	
		по системі, млн грн	банк, тис. грн	по системі, млн грн	банк тис. грн
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн	246 444	214 596	258 341	240 173
Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	>8,5%	16,15%	17,45%	.*	.*
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1)	>7,5%	15,72%	9,64%	.*	.*
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	>5,625%	15,71%	9,64%	.*	.*
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	>100%	-	237,86%	-	534,45%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR <sub>ВВ</sub> )	>100%	-	309,57%	-	552,74%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR <sub>ів</sub> )	>100%	-	805,70%	-	925,79%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<25%	18,16%	18,92%	15,53%	16,86%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	86,29%	67,79%	63,13%	42,90%

Джерело: дані НБУ та статистичної звітності Банку

Примітка: у разі відсутності розрахунку нормативу на 1 число кожного місяця Агентство надає дані за найближчий робочий день

\*нормативи запроваджені з 05.08.2024 р.

Норматив достатності регулятивного капіталу АТ «ЮНЕКС БАНК» (Нрк) за період з 06.08.2024 по 01.10.2024 року знизився на 0,19 п.п. з 17,64% до 17,45%, що в 2,05 раза перевищило встановлене НБУ нормативне значення (з 05.08.2024 по 31.12.2024 – на рівні не менше 8,5%), та на 1,30 п.п. перевищило середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ «ЮНЕКС БАНК» (Нк1) за період з 06.08.2024 по 01.10.2024 року виріс на 0,08 п.п. з 9,56% до 9,64%, що на 2,14 п.п. перевищило встановлене НБУ нормативне значення, але було на 6,08 п.п. меншим ніж середній рівень Нк1 по банківській системі України.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня АТ «ЮНЕКС БАНК» (Нок1) за період з 06.08.2024 по 01.10.2024 року виріс на 0,08 п.п. з 9,56% до 9,64%, що було на 4,02 п.п. більшим за встановлене НБУ нормативне значення, але на 6,07 п.п. меншим ніж середній рівень Нок1 по банківській системі України.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.11.2024 Н1 Банку виріс до 227,138 млн грн, Нрк виріс до 17,51%, а нормативи Нк1 та Нок1 збільшились до 10,11%. Отже, станом на початок листопада 2024 року АТ «ЮНЕКС БАНК» був добре забезпечений регулятивним та основним капіталом.

3. Станом на початок четвертого кварталу 2024 року нормативи ліквідності Банку в разі перевищували встановлені НБУ граничні значення. Зокрема, коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «ЮНЕКС БАНК» станом на 01.10.2024 в 2,38 раза перевищував мінімально необхідний рівень для даного нормативу; норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>ВВ</sub>) був у 3,10 раза більшим за граничний рівень, а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR<sub>ІВ</sub>) у 8,06 раза перевищував граничний рівень, встановлений регулятором.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.11.2024 NSFR Банку становив 221,65%, LCR<sub>ВВ</sub> дорівнював 251,54%, а LCR<sub>ІВ</sub> виріс до 1011,51%. Таким чином, станом на початок листопада 2024 року та впродовж періоду аналізу АТ «ЮНЕКС БАНК» був дуже добре забезпечений ліквідністю: нормативи NSFR, LCR<sub>ВВ</sub> та LCR<sub>ІВ</sub> Банку на постійній основі в разі перевищували встановлені НБУ мінімальні значення.

4. За підсумками діяльності впродовж дев'яти місяців 2024 року АТ «ЮНЕКС БАНК» отримав збиток в обсязі 21,869 млн грн, тоді як за відповідний період 2023 року прибуток Банку складав 508 тис. грн. Серед суттєвих факторів, які в аналізованому періоді вплинули на формування збитку АТ «ЮНЕКС БАНК», можна виділити: зростання резервів за кредитами та коригування відстроченого податку на прибуток. Зокрема, чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів за 9 місяців 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року виріс в 3,18 раза до 42,292 млн грн, в основному за рахунок істотного (в 1,73 раза) зростання кредитного портфеля.

Таблиця 3

**Дані про ключові статті доходів та витрат АТ «ЮНЕКС БАНК», тис. грн, %**

Показник	9 місяців 2024 року	9 місяців 2023 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	477 052	361 354	115 698	32,02%
Процентні витрати	227 203	178 060	49 143	27,60%
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>249 849</b>	<b>183 294</b>	<b>66 555</b>	<b>36,31%</b>
Комісійні доходи	43 673	27 808	15 865	57,05%
Комісійні витрати	35 617	16 308	19 309	118,40%
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>8 056</b>	<b>11 500</b>	<b>-3 444</b>	<b>-29,95%</b>
Адміністративні та інші операційні витрати	252 742	198 738	54 004	27,17%
<b>Прибуток / (збиток)</b>	<b>-21 869</b>	<b>508</b>	<b>-22 377</b>	-

Джерело: Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «ЮНЕКС БАНК» за період, що закінчився 30.09.2024

При цьому, АТ «ЮНЕКС БАНК» залишається операційно прибутковим і демонструє суттєве зростання процентних та комісійних доходів. Так, за 9 місяців 2024 року

порівняно з аналогічним періодом 2023 року процентні доходи АТ «ЮНЕКС БАНК» виросли на 32,02%, комісійні доходи – на 57,05%, а чистий процентний дохід збільшився на 36,31% і склав 249,849 млн грн, в той час як адміністративні та інші операційні витрати виросли лише на 27,17%.

Таким чином, за дев'ять місяців 2024 року АТ «ЮНЕКС БАНК» суттєво збільшив обсяг кредитного портфеля (+73,35%). При цьому, станом на 01.10.2024 р. частка непрацюючих кредитів (NPL) в кредитному портфелі АТ «ЮНЕКС БАНК» становила 16,08%, що на 16,26 п.п. менше ніж середній рівень NPL по банківській системі України, який, за даними НБУ, становив 32,34%. Також Агентство зазначає, що станом на 01.10.2024 р. 65,69% активів АТ «ЮНЕКС БАНК» були представлені ліквідними інструментами з мінімальним рівнем кредитного ризику: грошовими коштами та їх еквівалентами, депозитними сертифікатами НБУ та державними облігаціями України.

Станом на початок листопада 2024 року та впродовж періоду аналізу АТ «ЮНЕКС БАНК» був добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, та дуже добре забезпечений ліквідністю.

За 9 місяців 2024 року АТ «ЮНЕКС БАНК» отримав збиток в сумі 21,869 млн грн, який в основному був пов'язаний зі зростанням витрат на формування резервів. При цьому, Банк залишався операційно прибутковим, а його чистий процентний дохід за 9 місяців 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року виріс на 36,31% і склав 249,849 млн грн.

Агентство звертає увагу, що наведений звіт враховує оцінку ймовірності виконання Банком своїх зобов'язань за звичайних обставин. Форс-мажорні обставини, обставини непереборної сили та інші виключні обставини, які неможливо передбачити, або які пов'язані з дією воєнного стану в Україні, в оцінці неможливо врахувати.

*Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)*