

Звіт про рейтингове дослідження

Назва банку:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»
Скорочена назва:	АТ «ЮНЕКС БАНК»
Дата заснування:	3 грудня 1993 року
Код ЄДРПОУ:	20023569
Адреса банку:	03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14
Перша особа банку, посада:	Світек Іван, Голова Правління
Телефон/факс:	+380 (44) 585 14 75
Web-сайт:	www.unexbank.ua
Тип рейтингової оцінки:	Кредитні рейтинги банку
Період оновлення рейтингу:	Щоквартально
Дата присвоєння рейтингу:	27/12/2022
Довгостроковий рейтинг банку від РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) за національною (українською) рейтинговою шкалою:	uaAAA Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
Короткостроковий рейтинг банку від РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) за національною шкалою:	uaK1
Рейтинг депозитів від РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) за національною шкалою Агентства:	ua1
Інформаційні обмеження:	
Звіт про рейтингове дослідження не має обмежень до поширення. При використанні матеріалів, які містяться в звіті, посилання на РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) обов'язкове. Всю інформацію, яка міститься у Звіті про рейтингове дослідження, Агентство вважає достовірною	
Обмеження на використання рейтингових оцінок:	
Усі рейтингові оцінки Агентства не є рекомендацією до купівлі цінних паперів, використання послуг або прийняття будь-яких господарських рішень. Рейтингові оцінки незалежно від шкали повинні сприйматися тільки як думка аналітиків Агентства про об'єкт та суб'єкт рейтингування	

Зміст Звіту:

#	Назва розділу	Сторінка
1.	Загальна характеристика банку	2
2.	Ринкова частка та ділова активність	3
3.	Адекватність капіталу та підтримка акціонерів	4
4.	Якість активів	8
5.	Ліквідність	9
6.	Доходи та видатки	11
7.	Відносини з органами влади	11
8.	Інші фактори, що враховувались при оцінці	12
9.	Узагальнення компонентів оцінки	12

1. Загальна характеристика банку

Акціонерне товариство «ЮНЕКС БАНК» є правонаступником акціонерного комерційного банку «Юнекс» (рішенням установчих зборів «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку» (протокол від 09.12.1994 р.) банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк «Юнекс»). В свою чергу, АКБ «Транскредобанк» був зареєстрований НБУ 03.12.1993 р.

АТ «ЮНЕКС БАНК» - це універсальний банк з майже 30-річним досвідом роботи в Україні. Основним напрямком розвитку Банку є роздрібний бізнес, а саме споживче кредитування та трансакційний бізнес. Станом на 30.09.2022 Банк налічував 18 відділень в Україні, а середньооблікова кількість штатних працівників складала 217 осіб.

Починаючи з листопада 2021 року АТ "ЮНЕКС БАНК" є частиною банківської групи, згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 №452. До складу Банківської групи АТ «ЮНЕКС БАНК» входять:

- Акціонерне товариство «ЮНЕКС БАНК»;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА»;
- Спільне підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «ДРАГОН КАПІТАЛ»;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТКЕПІТАЛ».

2. Ринкова частка та ділова активність

Згідно з даними Національного Банку України, станом на 01.11.2022 року:

- Частка чистих активів АТ «ЮНЕКС БАНК» складала 0,11% чистих активів платоспроможних банків України;
- Частка АТ «ЮНЕКС БАНК» у сукупному кредитному портфелі платоспроможних банків України становила 0,04%;
- Частка Банку у сукупному обсязі коштів клієнтів платоспроможних банків України знаходилась на рівні 0,11%.

Таким чином, Агентство формально оцінює частку АТ «ЮНЕКС БАНК» у банківській системі України за активами та коштами клієнтів у розмірі 0,11%. Банк відноситься до категорії невеликих, але за умови підтримки від акціонерів може нарощувати свій бізнес відповідно до власної стратегії розвитку.

Зараз Банк концентрує свої операції навколо таких сегментів як:

- cash-кредитування;
- банківські картки. Зокрема, Банк одним з перших в Україні почав випуск карток в крипто-валюті;
- залучення депозитів;
- перекази та платежі, а також інші види банківських послуг.

Вивчення структури операцій АТ «ЮНЕКС БАНК» показало, що Банк обрав оптимальну стратегію для розвитку, концентруючи увагу навколо кредитування готівкою, яке є найбільш дорогим сегментом кредитного ринку. За даними Банку, реальна ставка за кредитом готівкою на кінець грудня 2022 року перевищила 100% річних.

Значний запас процентної маржі між активними та пасивними операціями по мірі зростання кредитного портфелю Банку повинен позитивно відобразитись на його прибутковості. Втім, в поточний момент темпи зростання кредитного портфелю можуть бути обмежені фактором війни та зниження ділової активності в Україні у 2022 році. Зниження ділової активності зазвичай погано впливає на якість кредитних портфелів банків.

Таким чином, АТ «ЮНЕКС БАНК» відноситься до категорії невеликих банків з ринковою часткою за активами та коштами клієнтів на рівні 0,11%. За оцінками Агентства, Банк обрав перспективну бізнес-стратегію, яка забезпечує високий потенціал доходності і розширення ділової активності АТ «ЮНЕКС БАНК».

3. Адекватність капіталу та підтримка акціонерів

Власний капітал

Власний капітал АТ «ЮНЕКС БАНК» за період з 01.01.2022 по 01.10.2022 знизився на 15,253 млн грн або на 7,91% і склав 177,475 млн грн. У 2022 році статутний капітал Банку не змінювався і залишався на рівні 292 млн грн (табл. 1).

Таблиця 1

Дані про власний капітал АТ «ЮНЕКС БАНК»

Показники	(тис. грн, %)			
	01.10.2022	01.01.2022	Зміна	Темп приросту, %
Статутний капітал	292 000	292 000	0	0,00%
Резервні та інші фонди банку	10 898	10 898	0	0,00%
Непокритий збиток	129 584	115 094	14 490	12,59%
Резерви переоцінки	0	763	-763	-100,00%
Емісійні різниці	4 161	4 161	0	0,00%
Власний капітал, всього	177 475	192 728	-15 253	-7,91%
Всього зобов'язань та власного капіталу	1 801 668	1 940 672	-139 004	-7,16%

Адекватність капіталу

Регулятивний капітал АТ «ЮНЕКС БАНК» (Н1) впродовж періоду з 01.01.2022 р. по 01.12.2022 р. знизився на 10,37% і склав 248,789 млн грн, що на 48,789 млн грн перевищило встановлене НБУ граничне значення для даного нормативу в розмірі 200 млн. грн. Відповідний запас регулятивного капіталу, на думку Агентства, є цілком достатнім для Банку в поточних умовах діяльності (табл. 2).

Таблиця 2

Дані про динаміку нормативів капіталу АТ «ЮНЕКС БАНК»

Показники	Нормативне значення	01.12.2022		01.01.2022	
		Значення банку, тис. грн	Значення по системі, млн грн	Значення банку, тис. грн	Значення по системі, млн грн
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн	248 789	210 409	277 577	211 742
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	>10%	45,94%	19,16%	57,03%	18,01%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	>7%	27,47%	13,08%	36,48%	11,99%

За період з 01.01.2021 р. по 01.12.2022 р. регулятивний капітал Банку (Н1) коливався в діапазоні 204,748-292,844 млн грн і впродовж цього періоду був вищим за мінімальне значення, встановлене НБУ. Ймовірність досягнення Банком найближчим часом мінімального значення регулятивного капіталу, встановленого НБУ, оцінюється Агентством як незначна. Тренд до зниження розміру регулятивного капіталу Банку розпочався на початку 2022 року і був помітний до початку листопада 2022 року (рис. 1).

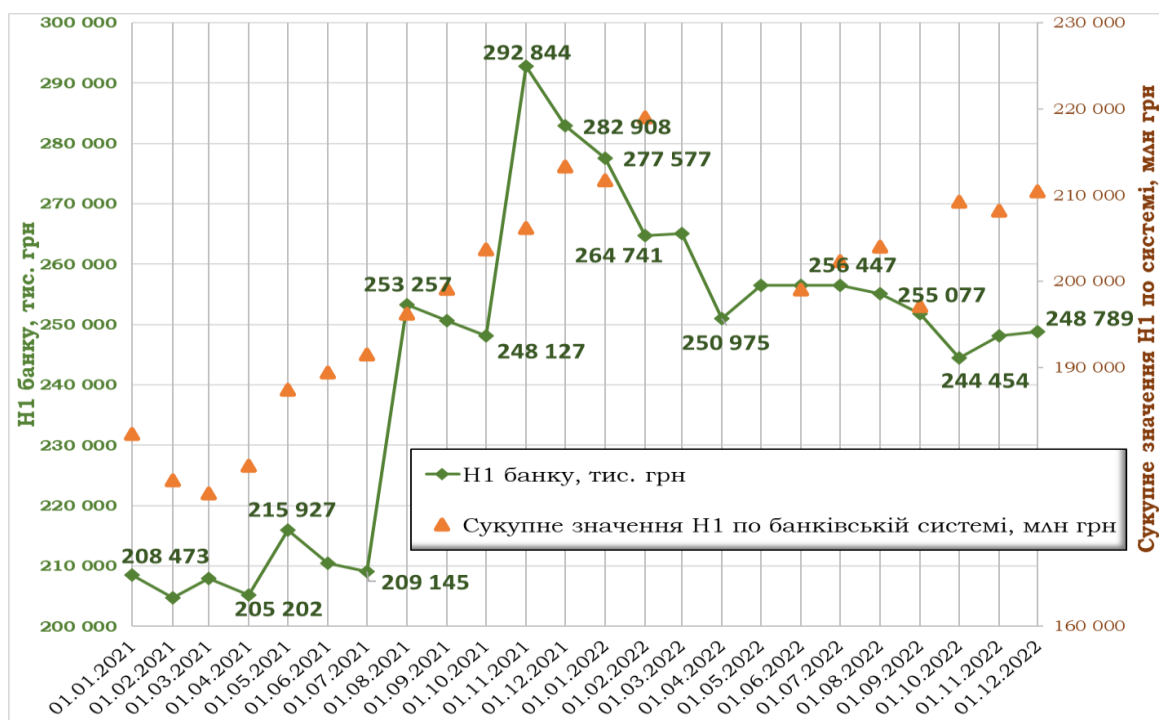


Рис. 1. Динаміка регулятивного капіталу (Н1) АТ «ЮНЕКС БАНК»

Норматив адекватності регулятивного капіталу АТ «ЮНЕКС БАНК» (Н2) впродовж періоду з 01.01.2021 по 01.12.2022 коливався в межах 42,23-120,45% (рис. 2). Н2 Банку впродовж всього періоду аналізу не лише з помітним запасом перевищував встановлений НБУ граничний рівень (10%), але і був в рази вищим за середні показники Н2 по банківській системі України.

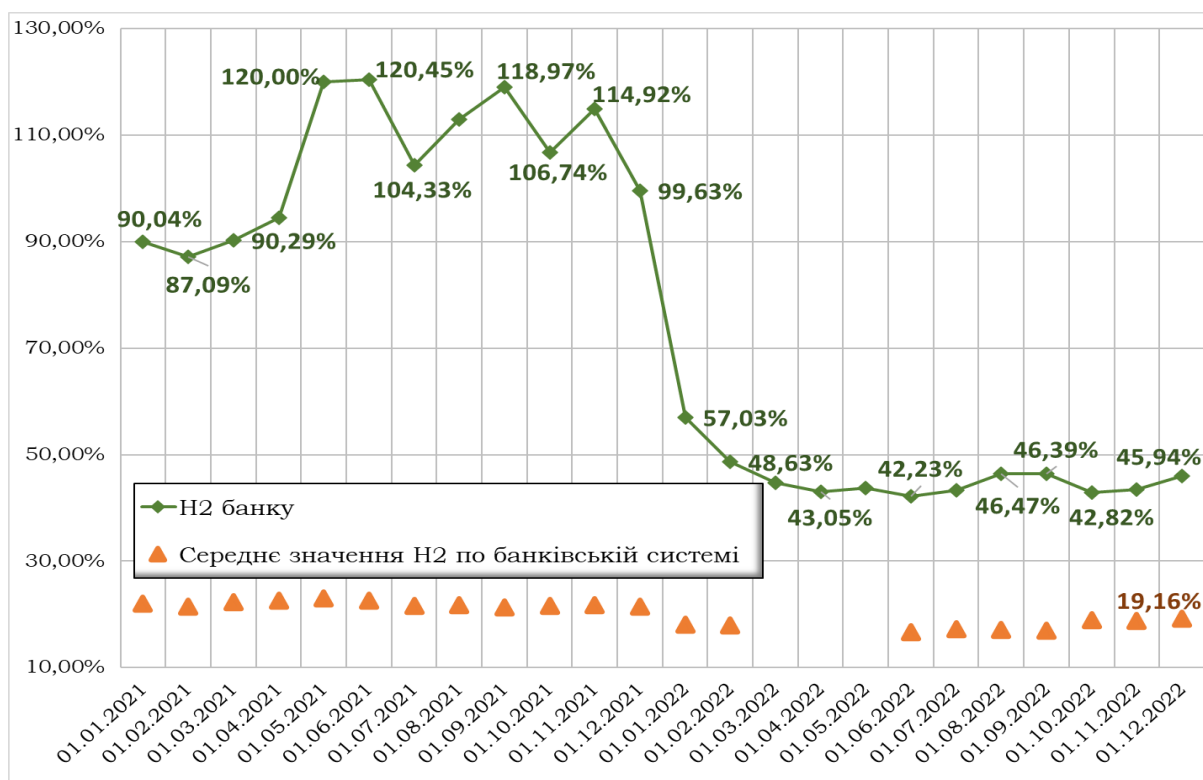


Рис. 2. Динаміка Нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) АТ «ЮНЕКС БАНК»

Станом на 01.12.2022 р. норматив адекватності регулятивного капіталу АТ «ЮНЕКС БАНК» (Н2) склав 45,94%, що в 4,6 рази перевищувало встановлене НБУ граничне значення, та було в 2,4 рази вищим за середній рівень Н2 по банківській системі України.

Норматив достатності основного капіталу АТ «ЮНЕКС БАНК» (Н3) впродовж періоду з 01.01.2021 по 01.12.2022 коливався в діапазоні 25,30-120,45%, на постійній основі істотно перевищуючи як нормативне значення, так і середній рівень Н3 по банківській системі (рис. 3).

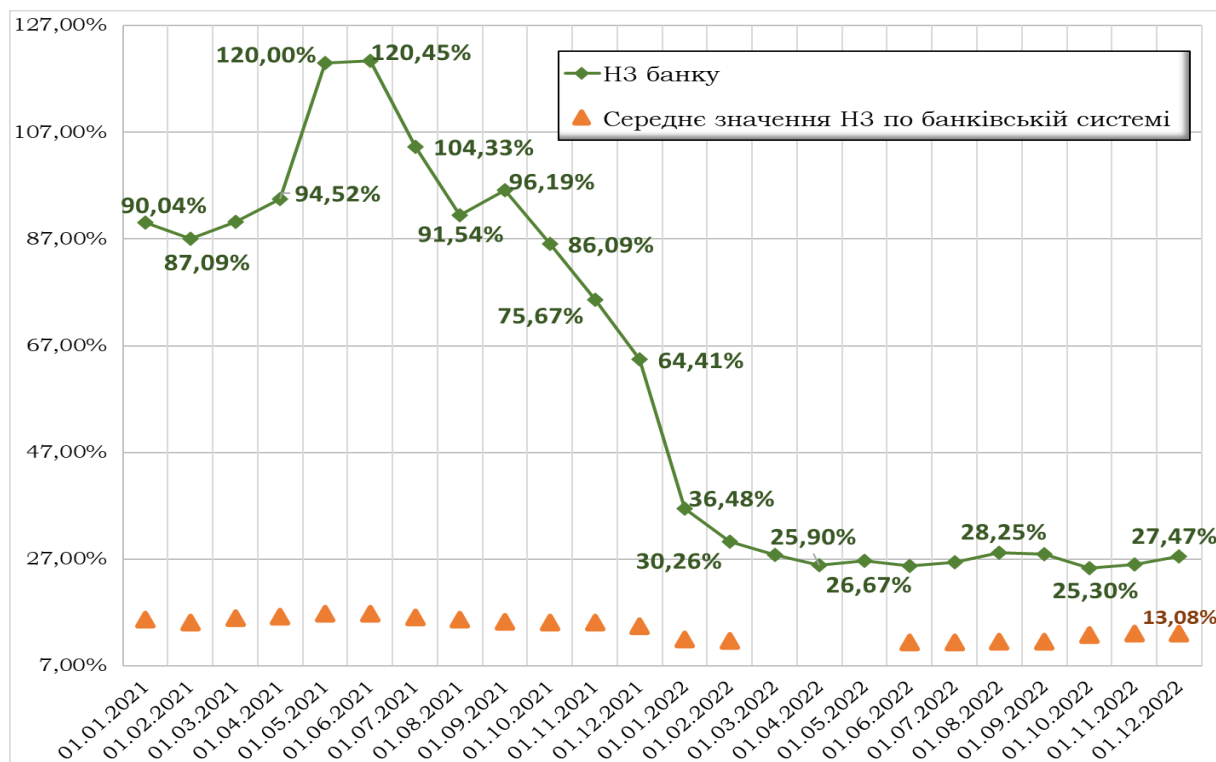


Рис. 3. Динаміка Нормативу достатності основного капіталу (Н3) АТ «ЮНЕКС БАНК»

Станом на 01.12.2022 Н3 АТ «ЮНЕКС БАНК» склав 27,47%, що в 3,92 рази перевищило встановлене регулятором граничне значення (на рівні 7%), а також було більше ніж вдвічі більшим за середньо-ринкове значення Н3.

Агентство позитивно оцінює наявність у АТ «ЮНЕКС БАНК» високого запасу за нормативами Н2 та Н3 та поміркованого запасу нормативу регулятивного капіталу Н1. Агентство виходить із того, що найближчим часом АТ «ЮНЕКС БАНК» не буде потрібна докапіталізація.

Підтримка акціонерів

На думку Агентства, у акціонерів Банку достатньо фінансових ресурсів та досвіду організації залучення таких ресурсів для збільшення статутного капіталу та (або) регулятивного капіталу у разі, якщо цього буде вимагати ринкова ситуація, чинне законодавство або регулятор.

Контролюючим акціонером АТ «ЮНЕКС БАНК» є приватна особа –

громадянин Чеської республіки Томаш Фіала, який контролює 75,01% акцій Банку. Другий акціонер – також громадянин Чеської Республіки Іван Світек (табл. 3).

Таблиця 3

**Відомості про остаточних ключових учасників у структурі
власності АТ «ЮНЕКС БАНК»**

Повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Участь особи в банку, %		
		пряма	опосередкована	сукупна
Фіала Томаш	Громадянство: Чеська Республіка	-	75,01%	75,01%
Світек Іван	Громадянство: Чеська Республіка	-	24,99%	24,99%

Джерело: НБУ

У разі, якщо контролюючими акціонерами банку виступають фізичні особи, Агентство традиційно визначає рівень його зовнішньої підтримки як невизначений. Але у випадку з АТ «ЮНЕКС БАНК» з офіційної звітності Банку перед НБУ відомо, що Фіала Томаш контролює АТ «ЮНЕКС БАНК» через CONEBOND LIMITED та такі компанії як: DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED, DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED.

Фактично, контролюючий акціонер Банку Томаш Фіала є контролюючим акціонером добре відомої в Україні неформальної фінансово-промислової групи DRAGON. Українське законодавство передбачає формалізацію відносин в групі компаній, якщо всі вони належать до фінансового сектору, тому Банк, починаючи з листопада 2021 року, є частиною банківської групи, про що було зазначено у розділі 1 (стор. 2) цього звіту.

Вивчення звітності за 2021 рік кіпрських компаній DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED та DRAGON CAPITAL (CYPRUS) LIMITED показало, що обидві компанії склали звітність за міжнародними стандартами та обидві пройшли аудит в компанії KPMG. Через неформальний характер зв'язків між компаніями у групі DRAGON, визначення консолідованих показників групи ускладнене і не є функцією Агентства.

Втім, вивчення звітності DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED показало, що станом на початок 2022 року Компанія мала активи в обсязі 451,3 млн доларів, з яких ліквідні активи склали 12,5 млн доларів. За 2021 рік Компанія отримала прибуток після оподаткування в сумі майже 75 млн доларів (за поточним ринковим курсом – майже 3 млрд грн). Наведена статистика свідчить про достатні масштаби роботи DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED та її прибутковість для того, щоб надати Банку зовнішню підтримку у разі необхідності.

Сприймаючи статистику звітності DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED слід враховувати, що відповідна річна звітність, на яку посилається Агентство, не консолідує весь бізнес групи компаній, в т.ч. через специфіку інвестиційної галузі, в якій лідерські позиції займає DRAGON CAPITAL. Тобто насправді масштаби роботи групи більші за розміри, окреслені в річному звіті DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, але і їх цілком достатньо для того, щоб визначити зовнішню

підтримку від акціонера Банку як дуже високу.

Додатково слід враховувати, що обидва акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» можуть надавати йому зовнішню підтримку не в грошовій формі. Іван Світек має багатий управлінський досвід у банківському секторі, в тому числі в Україні він працював головою Правління одного з великих системних банків. Зараз пан Світек працює на посаді голови Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» та спрямовує свій управлінський досвід на підтримку Банку.

DRAGON CAPITAL є лідером вітчизняного фондового ринку і за часи незалежності України виступав організатором великої кількості розміщень облігацій і акцій на сотні мільярдів гривень, в тому числі за межами України. На думку Агентства, у разі необхідності АТ «ЮНЕКС БАНК» може розраховувати на полегшений доступ до вітчизняного та міжнародного ринків капіталу за допомогою DRAGON CAPITAL. Тож фінансова та професійна підтримка від акціонерів Банку доповнюється потенціалом його доступу на ринок капіталу.

4. Якість активів

За підсумками 9 місяців 2022 року активи АТ «ЮНЕКС БАНК» знизились на 7,16%, і станом на 01.10.2022 їх обсяг склав 1,802 млрд грн (табл. 4).

Таблиця 4

Активи АТ «ЮНЕКС БАНК»

Показники	01.10.2022		01.01.2022		Темп приросту, %
	тис. грн	%	тис. грн	%	
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 916	3,71%	117 699	6,06%	-43,15%
Кредити та заборгованість банків	261 141	14,49%	249 910	12,88%	4,49%
Кредити та заборгованість клієнтів, у т.ч.:	254 550	14,13%	185 793	9,57%	37,01%
- кредити юридичним особам	128 411	7,13%	94 101	4,85%	36,46%
- кредити фізичним особам	165 183	9,17%	118 372	6,10%	39,55%
- резерв на знецінення кредитів	39 044	2,17%	26 680	1,37%	46,34%
Інвестиції в цінні папери	1 108 853	61,55%	1 305 552	67,27%	-15,07%
Основні засоби та нематеріальні активи	45 271	2,51%	53 400	2,75%	-15,22%
Інші активи	5 209	0,29%	5 439	0,28%	-4,23%
Активи всього:	1 801 668	100,00%	1 940 672	100,00%	-7,16%

За період з 01.01.2022 по 01.10.2022 кредитний портфель Банку виріс на 37,01% і склав 254,55 млн грн. При цьому, в аналізованому періоді кредити юридичним особам та кредити фізичним особам росли практично рівноцінно, збільшившись на 36,46% та на 39,55% відповідно.

Частка непрацюючих кредитів або NPL (включають 10 клас кредитів для кредитів юридичним особам та 5 клас кредитів для кредитів фізичним

особам) в кредитному портфелі АТ «ЮНЕКС БАНК» станом на 01.10.2022 складала всього 9,14%, що було в 3,88 рази нижче ніж середній рівень NPL по банківській системі України, який станом на 01.10.2022 р. становив 35,42% .

Портфель інвестицій в цінні папери АТ «ЮНЕКС БАНК» за період з 01.01.2022 по 01.10.2022 знизився на 15,07%. Станом на 01.10.2022 року інвестиції в цінні папери Банку займали 61,55% в структурі активів Банку, а їх обсяг становив 1,109 млрд грн. Агентство зазначає, що станом на 01.10.2022 портфель інвестицій в цінні папери Банку складався виключно з депозитних сертифікатів НБУ (38,17% портфеля) і облігацій внутрішньої державної позики (61,83% портфеля), тобто з інструментів з низьким рівнем кредитного ризику.

Таким чином, інвестиції в цінні папери АТ «ЮНЕКС БАНК» станом на початок четвертого кварталу 2022 року склали 61,48% активів Банку. Агентство ідентифікувало 100% цих цінних паперів як цінні папери з найвищою кредитною якістю. Низький рівень NPL в кредитному портфелі Банку при високій реальній ставці за кредитами також дає можливість визначити якість кредитного портфеля Банку як високу.

5. Ліквідність

Станом на 01.12.2022 АТ «ЮНЕКС БАНК» підтримував вагомий запас за всіма нормативами ліквідності (NSFR, LCR_{ВВ} та LCR_{ІВ}). Зокрема, коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) в 4,2 рази перевищував встановлене НБУ граничне значення, норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами Банку (LCR_{ВВ}) в 2,59 рази перевищував встановлений НБУ граничний рівень, а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті Банку (LCR_{ІВ}) був в 3,07 рази вищим за встановлене регулятором граничне значення (табл. 5).

Таблиця 5

Нормативи ліквідності АТ «ЮНЕКС БАНК»

Показники	Нормативне значення	01.12.2022	01.01.2022
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	>90%	378,10%	285,25%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ})	>100%	259,35%	224,94%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{ІВ})	>100%	307,23%	272,15%

Детальний аналіз динаміки коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), який є довгостроковим нормативом ліквідності і визначає мінімальний необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік, свідчить про те, що впродовж періоду з квітня 2021 року по грудень 2022 року його значення в АТ «ЮНЕКС БАНК» коливались в межах від 115,44% до 421,43% (рис. 4). При цьому, впродовж всього періоду аналізу NSFR Банку істотно перевищував встановлене НБУ мінімальне значення.

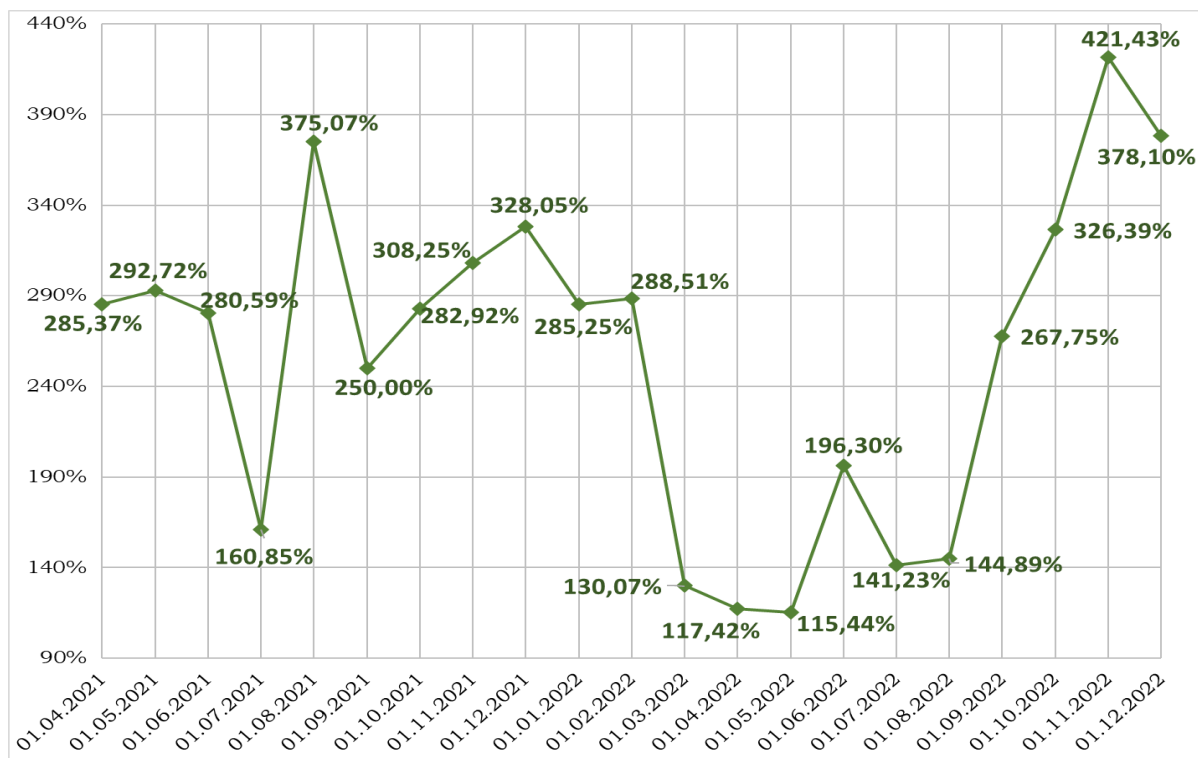


Рис. 4. Динаміка Коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «ЮНЕКС БАНК»

Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами АТ «ЮНЕКС БАНК» (LCR_{ВВ}) впродовж періоду з 01.01.2021 р. по 01.12.2022 р. коливався в діапазоні 146,02-572,18%, істотно перевищуючи встановлене НБУ граничне значення (рис. 5).

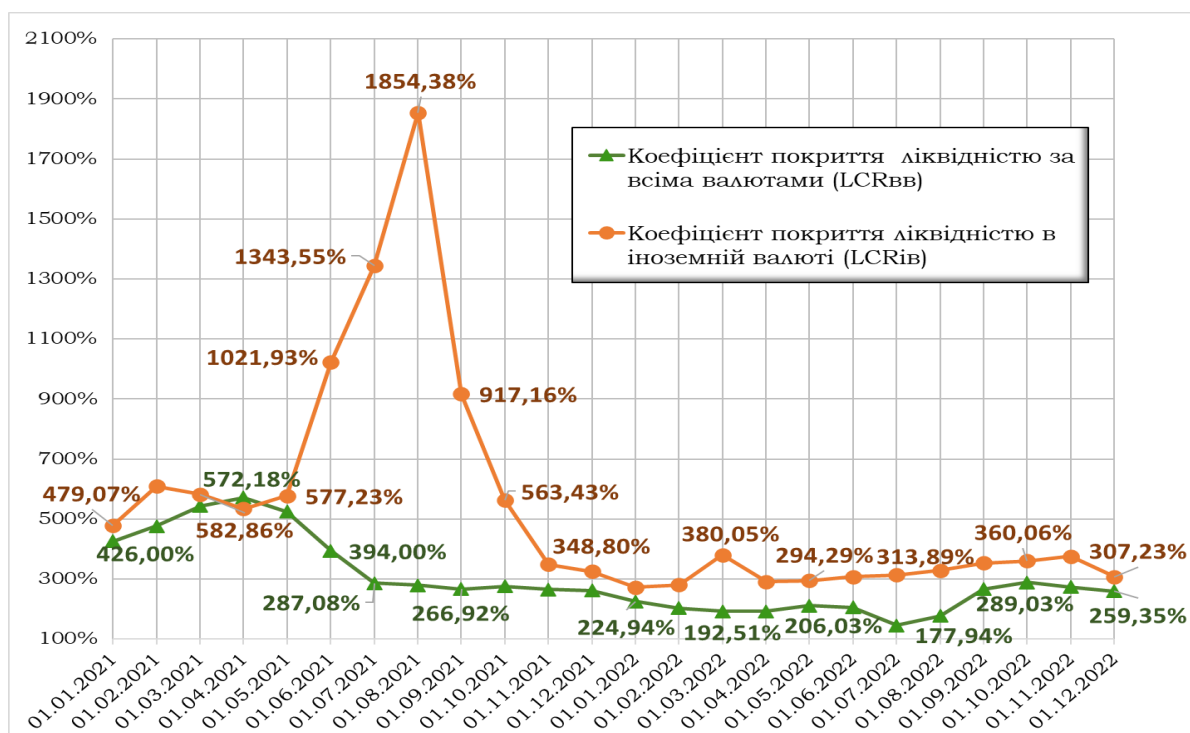


Рис. 5. Динаміка Коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) та Коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ІВ}) АТ «ЮНЕКС БАНК»

Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті АТ «ЮНЕКС БАНК» (LCRiv) впродовж 2021 року та січня-листопада 2022 року коливався в межах від 272,15-1854,38% і на постійній основі в рази перевищував встановлене регулятором мінімальне значення.

Високі значення нормативів LCRvv та LCRiv вказують на те, що Банк сформував вагомий запас ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 днів з урахуванням стрес-сценарію.

Отже, впродовж 2021 року та одинадцяти місяців 2022 року АТ «ЮНЕКС БАНК» підтримував вагомий запас ліквідності, що підтверджують високі значення нормативів NSFR, LCRvv та LCRiv Банку.

6. Доходи та видатки

За підсумками дев'яти місяців 2022 року порівняно з аналогічним періодом 2021 року чистий процентний дохід АТ «ЮНЕКС БАНК» виріс на 49,54% і склав 88,470 млн грн (табл. 6).

Таблиця 6

Дані про динаміку окремих статей доходів, витрат та прибутку АТ «ЮНЕКС БАНК»

(тис. грн)

Показники	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року	Зміна	Темп приросту
Процентні доходи	146 874	79 365	67 509	85,06%
Процентні витрати	58 404	20 203	38 201	189,09%
Чистий процентний дохід	88 470	59 162	29 308	49,54%
Комісійні доходи	18 491	22 752	-4 261	-18,73%
Комісійні витрати	8 586	8 039	547	6,80%
Чистий комісійний дохід	9 905	14 713	-4 808	-32,68%
Адміністративні та інші операційні витрати	112 394	117 626	-5 232	-4,45%
Прибуток/(збиток)	-14 490	-30 171	15 681	-51,97%

Діяльність Банку в аналізованому періоді носила збитковий характер, проте розмір збитку за 9 місяців 2022 року порівняно з аналогічним періодом 2021 року вдалось скоротити на 15,681 млн грн. На думку Агентства, розмір збитку Банку за 9 місяців 2022 року не є таким, що загрожує фінансовій стабільності Банку.

7. Відносини з органами влади

На момент складання Звіту про рейтингове дослідження Агентство не виявило проблем у відносинах між Банком та державними органами, насамперед, регуляторами фінансового ринку і податковою владою.

8. Інші фактори, що враховувались при оцінці

Згідно з інформацією, розміщеною в Єдиному державному реєстрі судових рішень, станом на 23.12.2022 р. в Реєстрі були відсутні справи, які б свідчили про наявність значних претензій з боку третіх осіб до АТ «ЮНЕКС БАНК».

9. Узагальнення компонентів оцінки

За результатами дослідження, 27 грудня 2022 року рейтинговий комітет РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) прийняв рішення про присвоєння АТ «ЮНЕКС БАНК» (код ЄДРПОУ 20023569) довгострокового кредитного рейтингу на рівні **uaAAA**. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Узагальнюючи результати аналізу, Агентство спиралось на наступні висновки:

1. АТ «ЮНЕКС БАНК» - це універсальний банк з майже 30-річним досвідом роботи в Україні. Основним напрямком розвитку Банку визначено роздрібний бізнес, а саме споживче кредитування та трансакційний бізнес. Станом на 30.09.2022 Банк мав 18 відділень в Україні, а середньооблікова кількість його штатних працівників становила 217 осіб.

2. АТ «ЮНЕКС БАНК» відноситься до категорії невеликих банків з ринковою часткою за активами та коштами клієнтів на рівні 0,11%. За оцінками Агентства, Банк обрав перспективну бізнес-стратегію, яка зберігає високий потенціал доходності і робить можливим розширення ділової активності АТ «ЮНЕКС БАНК» по мірі завершення економічної кризи в Україні.

3. Агентство позитивно оцінює наявність у АТ «ЮНЕКС БАНК» дуже високого запасу за нормативами Н2 та Н3 та помірного запасу нормативу регулятивного капіталу Н1. Агентство виходить з того, що найближчим часом АТ «ЮНЕКС БАНК» не буде потрібний додатковий капітал, але в рамках оцінки кредитного рейтингу Агентство надало оцінку зовнішньої підтримки від акціонерів.

4. Вивчення звітності DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED показало, що станом на початок 2022 року Компанія мала активи в розмірі 451,3 млн доларів, з яких ліквідні активи склали 12,5 млн доларів. За 2021 рік Компанія отримала прибуток після оподаткування у сумі майже 75 млн доларів (за поточним ринковим курсом – це майже 3 млрд грн). Наведена статистика свідчить про достатні масштаби роботи DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED та її прибутковість для того, щоб надати зовнішню підтримку Банку у разі такої необхідності. Крім фінансової

підтримки акціонери здатні надати Банку професійну підтримку, та підтримку з доступу на ринок капіталу.

5. Інвестиції в цінні папери АТ «ЮНЕКС БАНК» станом на початок четвертого кварталу 2022 року становили 61,48% активів Банку. Агентство ідентифікувало 100% цих цінних паперів як цінні папери з найвищою кредитною якістю. Низький рівень NPL в кредитному портфелі при високій реальній кредитній ставці також дає можливість визначити якість кредитного портфеля Банку як високу.

6. АТ «ЮНЕКС БАНК» було забезпечено ліквідністю на дуже високому рівні. Зокрема, високі значення нормативів LCR_{ВВ} (259,35%) та LCR_{ІВ} (307,23%) станом на 01.12.2022 р. вказують на те, що Банк сформував вагомий запас ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 днів з урахуванням стрес-сценарію. Високе значення довгострокового нормативу ліквідності NSFR (378,10%) свідчить про те, що Банк достатньо забезпечений ліквідністю на горизонті один рік.

**Національна рейтингова шкала, адаптована РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна)
для оцінки довгострокових кредитних рейтингів українських банків**

Рейтингова оцінка	Зміст рейтингової оцінки банку за національною шкалою
Інвестиційний рівень оцінки	
uaAAA	Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
uaAA	Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
Спекулятивний рівень оцінки	
uaBB	Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризується кредитоспроможністю нижчою ніж достатня порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.
uaB	Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризується низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.
uaCCC	Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту.
uaCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризується високою вірогідністю дефолту
uaC	Банк очікує дефолт за борговими зобов'язаннями
uaD	Дефолт. Виплата відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинена без досягнення згоди з кредиторами щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

«-» або «+» — Проміжні категорії рейтингу відносно основних категорій

Національна рейтингова шкала, адаптована РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) для оцінки короткострокових кредитних рейтингів українських банків

Рейтингова оцінка	Зміст рейтингової оцінки банку за національною шкалою
Інвестиційний рівень оцінки	
uaK1	Позичальник або окремий борговий інструмент характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Фінансовий стан такого позичальника дає змогу запобігти передбачуваним ризикам у короткостроковому періоді.
uaK2	Позичальник або окремий борговий інструмент характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Фінансовий стан такого позичальника достатньо високий для того, щоб запобігти передбачуваним ризикам у короткостроковому періоді.
uaK3	Позичальник або окремий борговий інструмент характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Фінансовий стан такого позичальника задовільний для того, щоб запобігти передбачуваним ризикам у короткостроковому періоді.
Спекулятивний рівень оцінки	
uaK4	Позичальник або окремий борговий інструмент характеризується низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Фінансовий стан такого позичальника недостатній для того, щоб запобігти передбачуваним ризикам у короткостроковому періоді.
uaK5	Позичальник або окремий борговий інструмент характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Фінансовий стан такого позичальника не дає змоги запобігти передбачуваним ризикам у короткостроковому періоді.
uaKD	Позичальник оголосив дефолт за борговими зобов'язаннями