

Рейтинговий звіт PUMB 001-028 short про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів)

Об'єкт рейтингування	АТ «ПУМБ»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	11.06.2009 р.
Дата оновлення:	09.08.2022 р.
Кредитний рейтинг:	uaAAA (Контрольний список)
Прогноз:	негативний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг 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 та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «ПУМБ» за 2020-2021 рр. та I півріччя 2022 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) «5» – найвища надійність. Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Ймовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу дуже низька.

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АТ «ПУМБ»

Дата	11.06.2009	03.06.2010	09.08.2011	24.11.2011	27.03.2018
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaA	-	uaAA-	uaAA-
Прогноз:	стабільний	стабільний	-	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підвищення	призупинення	підвищення	підтвердження

Дата	28.08.2018	14.03.2019	30.07.2019	24.02.2022	09.08.2022
Рівень рейтингу:	uaAA+	uaAA+	uaAAA	uaAAA	uaAAA
Прогноз:	стабільний	позитивний	стабільний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ПУМБ»

Дата	11.06.2009	09.08.2011	24.11.2011	09.08.2022
Рівень рейтингу	4	-	5	5
Рейтингова дія	визначення	призупинення	підвищення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ «ПУМБ» підтримується:

- суттєвим обсягом коштів, залучених від пов'язаних осіб;
- диверсифікацією ресурсної бази Банку за основними кредиторами;
- диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного портфеля;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- диверсифікацією банківського бізнесу, яка зменшує чутливість Банку до зовнішніх та внутрішніх чинників, що можуть негативно вплинути на фінансовий результат;
- високими показниками ефективності діяльності;
- наявністю розгалуженої регіональної мережі та розвинутого карткового бізнесу, що сприяє збереженню клієнтської бази та утриманню конкурентних позицій.

Рівень кредитного рейтингу АТ «ПУМБ» обмежується:

- активними військовими діями на території України, що негативно впливають на економічний стан країни та її фінансову стабільність і, як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники Банку

Показник	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22
Активи, млн. грн.	46532,33	49917,16	55403,25	75263,95	84876,69	90507,76	106278,48	104648,82	96573,34	100212,53
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	36978,12	40544,16	45413,07	60087,63	62886,22	65166,83	72965,29	86276,69	74677,56	75843,24
Кошти клієнтів, млн. грн.	36527,11	39297,93	42356,33	56264,19	65908,09	69126,50	82836,92	79341,66	73641,42	76689,35
Власний капітал, млн. грн.	4873,26	6361,58	9069,21	9709,71	9420,65	10345,45	11378,88	12561,29	12573,48	12639,90
Доходи, млн. грн.	7676,18	9140,54	10801,95	12147,21	3355,47	7006,14	11090,78	15717,91	4788,94	9652,23
Витрати, млн. грн.	6890,35	7103,02	8178,93	9513,41	2354,18	5021,45	8070,12	11530,32	4603,14	9433,59
Чистий операційний дохід, млн. грн.	4729,37	5854,57	7427,10	8616,51	2493,53	5164,30	8086,91	11416,33	3456,16	7111,82
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	952,57	2372,25	3184,54	3196,59	1221,08	2420,36	3683,73	5111,27	226,59	266,60
Чистий прибуток, млн. грн.	785,83 ¹	2037,52 ²	2623,02 ³	2633,79 ⁴	1001,29	1984,69	3020,66	4187,59	185,80	218,63
Доходність активів, %*	1,69	4,08	4,73	3,50	-	-	-	4,00	-	-
Доходність капіталу, %*	16,13	32,03	28,92	27,13	-	-	-	33,34	-	-

¹ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 785,83 млн. грн.

² фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 2 008,51 млн. грн.

³ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 2 603,72 млн. грн.

⁴ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 2 608,09 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – АТ «ПУМБ» або Банк) зареєстровано НБУ в грудні 1991 року. В 2011 році до АТ «ПУМБ» було приєднано ПАТ «Донгорбанк», у 2015 році – АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ».

Банк має статус відповідальної особи Банківської групи АТ «ПУМБ», до складу якої входять АТ «ПУМБ» та 3 страхові компанії.

АТ «ПУМБ» належить до групи банків з приватним капіталом та є універсальним банком, діяльність якого зосереджена на комерційних, роздрібних й інвестиційно-банківських операціях. Згідно з ліцензією НБУ Банк може виконувати повний спектр банківських операцій. АТ «ПУМБ» співпрацює з банківськими установами України та зарубіжжя, має широку мережу кореспондентських відносин з банками-кореспондентами інших країн, позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр послуг. Клієнти мають доступ до широкої продуктової лінійки та ряду сервісів, серед яких: Інтернет-банкінг PUMB online, мобільний і транзакційний банкінг, факторинг та документарні операції.

Банк має сертифікат відповідності комплексної системи захисту інформації в депозитарних системах обліку, що підтверджує відповідність вимогам законодавства щодо захисту інформації при її обробці в інформаційних та інформаційно-телекомунікаційних системах депозитарного обліку банку. З 29 травня 2020 року Банк почав використовувати сервіс додаткового захисту Visa Secure з оновленим протоколом 3-D Secure 2.1 (EMV 3-D Secure)⁵ для карток Visa. В травні 2021 року Банк в черговий раз успішно пройшов сертифікацію на відповідність стандарту безпеки інфраструктури платіжних карт PCI DSS⁶ і отримав підтвердження відповідності стандарту PCI DSS версії 3.2.1, що є підтвердженням найвищого рівня захисту конфіденційної інформації держателів платіжних карток.

АТ «ПУМБ» є об'єктом критичної інфраструктури в банківській системі України, має статус системно важливого банку та статус уповноваженого банку по зберіганню запасів готівки НБУ, статус уповноваженого банку на виплату пенсій, грошової допомоги та зарплати працівникам бюджетних установ, учасником програми державної підтримки сільськогосподарських підприємств та програми «Доступні кредити 5-7-9%».

АТ «ПУМБ» є першим в Україні банком, який почав надавати послуги власникам домінуючого контрольного пакета акціонерних товариств за процедурою squeeze-out. Корпоративні клієнти користуються інноваційним сервісом «Онлайн ЕЦП», який дозволяє підписувати платежі в інтернет-банкінгу та інші документи за

⁵ оновлений протокол обробки інтернет-транзакцій, призначений для додаткової безпеки платежів (захист від несанкціонованого використання даних картки) під час здійснення покупок в Інтернет-магазинах з використанням платіжної картки

⁶ Payment Card Industry Data Security Standard - стандарт безпеки даних банківських платіжних карток, розроблений Радою за стандартами безпеки індустрії платіжних карт (Payment Card Industry Security Standards Council), заснованої МПС Visa, Mastercard, American Express, JCB і Discover. В останній версії стандарту PCI DSS 3.2.1 посилені вже існуючі вимоги до забезпечення інформаційної безпеки, а також включені нові пункти відповідності.

допомогою електронно-цифрового підпису в будь-якому браузері. В 2020 році Банк завершив інтеграцію сервісу Liga: REPORT для юридичних осіб в інтернет-банкінгу ПУМБ Online (клієнти отримали можливість подавати звітність до контролюючих органів онлайн без додаткової авторизації в системі партнера), став першим банком, що приєднався до онлайн-платформи ФАКТОРИНГ ХАБ, створеної спеціально для швидкого і зручного погодження фінансування постачальників на умовах відстрочки платежу для участі у тендерах (всі потенційні постачальники ще до участі у публічних закупівлях Prozorro отримали можливість формувати заявки на факторингові послуги та, у разі їх погодження, брати участь у тендері, знаючи завчасно, що банк надасть їм фінансування), запровадив відкриття рахунків онлайн у рамках нової банківської програми підтримки малого бізнесу – «Дамо кризі бій» (верифікація відбувається дистанційно через відеопотік, гарантуючи безпеку та захищеність), клієнти отримали доступ до інтернет-банкінгу «ПУМБ Online для підприємців».

Приватні клієнти Банку мають можливість оплачувати товари та послуги через сервіси Google Pay, Garmin Pay, Apple Pay, Swatch Pay та Xiaomi Pay. Банк працює у сфері швидкісних грошових переказів «Money Gram», «Western Union» та «RIA».

Впроваджуючи інноваційні сервіси для забезпечення максимального комфорту клієнтів під час отримання послуг, з вересня минулого року Банк розпочав обслуговування клієнтів з використанням е-паспорта громадянина України або е-паспорта для виїзду за кордон у мобільному застосунку Дія.

Регіональна мережа АТ «ПУМБ» охоплює всі регіони України та налічує 253 точки продажів, у т. ч. 6 регіональних центрів, відіграє важливу роль у залученні клієнтів та є основним каналом надання послуг клієнтам банку. Найбільша кількість структурних підрозділів налічується в м. Києві, Дніпропетровській, Донецькій, Одеській, Запорізькій, Львівській, Харківській та Київській областях. Головний офіс Банку знаходиться у м. Києві.

Клієнтами Банку є велика кількість приватних осіб та підприємств різних галузей економіки. Вагому роль у розширенні клієнтської бази відіграє картковий бізнес. Банк є принциповим членом МПС Visa і MasterCard та працює на власному процесинговому центрі, який є одним із найбільших операторів послуг у сфері емісії та обслуговування БПК (обслуговує понад 1 500 банкоматів АТ «ПУМБ» і 15 банків-партнерів, об'єднаних загальним брендом «Радіус»). Добре розвинена інфраструктура обслуговування БПК, а також приналежність Банку до фінансово-промислової групи сприяють залученню підприємств на обслуговування за зарплатними проектами. Процесинговий центр Банку має власний сайт, який забезпечує комфортну взаємодію з партнерами та клієнтами. В 2018 році процесинговий центр Банку завершив інтеграційні роботи та тестування з Центральним маршрутизатором і розрахунковим кліринговим центром НПС «ПРОСТІР», тим самим реалізувавши можливість обслуговування платіжних карток НПС «ПРОСТІР» власною інфраструктурою та інфраструктурою банків-партнерів.

Основним акціонером АТ «ПУМБ» є ТОВ «СКМ Фінанс» (володіє 92,3422% акцій), що входить до складу потужної фінансово-промислової групи «СКМ», яка контролюється громадянином України паном Р. Л. Ахметовим.

Активні операції фінансуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Нарощення обсягу останнього відбувалося за рахунок ефективної діяльності фінансової установи. У 2020 році частину прибутку, отриманого за підсумками 2019 року та частину нерозподіленого прибутку, отриманого за підсумками 2018 року загальним обсягом 1 486,1 млн. грн. було спрямовано на нарощення статутного капіталу. Згідно з результатами стрес-тестування банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ «ПУМБ» станом на 1 січня 2021 року, нестачі в капіталі Банк не мав. Якість власного капіталу АТ «ПУМБ» добра, показники достатності капіталу прийнятні. Разом з тим, не виключено, що на показники капіталізації чинитиме тиск формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів, зумовлене погіршенням фінансового стану позичальників, на яких суттєвий негативний вплив чинять військові дії, розгорнуті на території України російськими окупантами. Структура регулятивного капіталу дозволяє підвищити рівень капіталізації за рахунок залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Основу ресурсної бази формують кошти клієнтів. Кошти банків представлено залишками на кореспондентських рахунках інших банків, здебільшого у ВКВ. Також Банк має досвід успішної співпраці з НБУ. Станом на початок II півріччя поточного року зобов'язання перед регулятором за довгостроковими кредитами рефінансування, залученими під забезпечення ОВДП, склали 5 700 млн. грн. (формували 6,5% зобов'язань).

Диверсифікуючи ресурсну базу Банк залучав кошти бюджету та позабюджетних фондів. Крім того, починаючи з 2016 року кошти залучалися шляхом розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів. Зобов'язання перед кредиторами виконуються вчасно.

Клієнтський портфель, обсяг якого за підсумками 2020 й 2021 років без урахування девальвації національної валюти зріс більше ніж на 24% та 43% відповідно, а за підсумками I півріччя поточного року скоротився на 5%, переважно сформовано коштами суб'єктів господарювання, що диверсифіковані за видами економічної діяльності. Залежності від коштів приватних осіб Банк не має – останніми сформовано менше 36% пасивів. Залучаються кошти здебільшого на короткостроковій основі та в національній валюті.

Якість ресурсної бази АТ «ПУМБ» задовільна. Суттєвий обсяг коштів клієнтів на вимогу підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності. Відсутність залежності Банку від коштів приватних осіб нівелює чутливість до негативної, у т. ч. неперевіреної інформації, диверсифікація ресурсної бази за основними кредиторами – чутливість до ризику ліквідності, а структура ресурсної бази за видом валют – чутливість до валютно-курсних коливань.

Клієнтський кредитний портфель та високоліквідні активи є основними складовими активів Банку. Високоліквідні активи переважно представлено високоліквідними цінними паперами, які формують понад 24% валюти балансу. Кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, здебільшого розміщено в банках-нерезидентах інвестиційного класу. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, достатньому для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

У портфелі цінних паперів превалюють ОВДП, здебільшого в національній валюті, та депозитні сертифікати НБУ.

Реальний (без урахування валютно-курсних коливань) приріст клієнтського кредитного портфеля в 2020 році становив близько 5%, у минулому році – понад 38%. За підсумками I півріччя поточного року фактичний обсяг портфеля майже не змінився. АТ «ПУМБ» орієнтовано переважно на кредитування корпоративних клієнтів, проте питома вага кредитів роздрібного бізнесу перевищує 35%. За цільовим спрямуванням переважають кредити у поточну діяльність. Активний розвиток карткового бізнесу, зокрема, розширення продуктової лінійки для роздрібних клієнтів сприяє нарощенню обсягу кредитів овердрафт, наданих приватним клієнтам.

Клієнтський кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками, а кредитний портфель суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності.

Питома вага валютної складової у клієнтському кредитному портфелі протягом аналізованого періоду зменшилася більше ніж на 9 в. п. Наразі заборгованість у ВКВ формує менше 21% портфеля. У розрізі позичальників, що мають валютну заборгованість, переважають суб'єкти господарювання, у т. ч. позичальники, що входять до складу найбільших. Відсутність валютних надходжень у окремих позичальників підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків.

Карантинні обмеження, запроваджені у березні 2020 року з метою недопущення поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), негативно впливали на якість обслуговування кредитів. Верховна Рада, за ініціативою НБУ, для позичальників-фізичних осіб у березні 2020 року запровадила кредитні пільгові умови, а банки розробили програми реструктуризації та запровадили кредитні канікули. У травні 2020 року набув чинності закон, який продовжив дію заходів, запроваджених у березні, вони будуть діяти ще місяць після місяця, в якому закінчиться карантин.

АТ «ПУМБ» запроваджував кредитні канікули для портфеля активних кредитних карт, для кредитів готівкою та товарних кредитів. Для підтримки клієнтів сегменту малого бізнесу, які зазнали найбільшого впливу від введених обмежувальних заходів, Банк, з урахуванням індивідуального підходу, приймав рішення щодо реструктуризації кредитів.

У грудні 2020 року НБУ ухвалив комплекс антикризових заходів для підтримки банківського сектору та економіки на час запроваджених обмежувальних заходів, у тому числі посиленого карантину. Банкам було рекомендовано реструктуризувати кредити позичальників, які зазнали фінансових труднощів від запровадження обмежувальних заходів та не можуть обслуговувати кредити. Загальний обсяг заборгованості, реструктуризованої у II півріччі 2020 року склав 1 943,12 млн. грн., у минулому році – 856,87 млн. грн. Зважаючи на вищевикладене та враховуючи списання й переуступку певного обсягу проблемної заборгованості третім особам, станом на початок поточного року питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб становила близько 7%, проти 3,82% простроченої заборгованості.

Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб впродовж I півріччя поточного року зросла менше ніж на 4 в. п. та станом на 1 липня 2022 року становила 11,12%. При цьому, обсяг клієнтського кредитного портфеля без урахування валютно-курсних коливань та без урахування відсотків, нарахованих за користування кредитними коштами майже не змінився, а обсяг нарахованих відсотків зріс на 75%. Зазначене пояснюється відсутністю можливості у окремих позичальників виконувати зобов'язання за кредитами у зв'язку з активними військовими діями, розгорнутими на території України.

У зв'язку із запровадженням воєнного стану, АТ «ПУМБ» з 3 березня 2022 року автоматично встановив кредитні канікули з подовженням строку дії кредитного договору для кредитів готівкою, кредитів на купівлю товарів та «Сплачуйте частинами NEW». 1 червня кредитні канікули продовжили ще на 3 місяці. Протягом дії кредитних канікул обов'язкові платежі складаються лише з відсотків та щомісячної комісії за кредитом. Погашення платежів по тілу кредиту відтермінується та сплачується протягом періоду, на який буде подовжено строк дії кредитного договору.

Одночасно, зважаючи на складну ситуацію в країні, Банк суттєво збільшив обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки. На звітну дату клієнтський кредитний портфель покривався сформованими резервами на 15,66%, проти 9,14% станом на початок року. Здатність Банку формувати резерви підтримується високими показниками ефективності діяльності проте, зважаючи на активні військові дії в країні, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Агентство також не виключає, що доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

Якість активів АТ «ПУМБ» задовільна, близько десятої частини валюти балансу формують неробочі активи, серед яких майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, інвестиційна нерухомість та необоротні активи, утримувані для продажу. Зважаючи на ризики, які приймає Банк в поточних умовах, вірогідність погіршення якості активів є високою. Ситуація пом'якшується незначним обсягом операцій з пов'язаними з Банком особами та високими показниками ефективності діяльності.

Операції з пов'язаними сторонами здебільшого носять ресурсний характер: залучені кошти формували понад 17% зобов'язань, заборгованість за наданими кредитами – близько 2% клієнтського кредитного портфеля та/або 1,24% активів.

Ефективність діяльності протягом аналізованого періоду була високою. Банк формував резерви на покриття збитків від зменшення корисності активів і мав позитивний фінансовий результат. Відрахування на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій у I півріччі поточного року суттєво зросли (формували майже 46% витрат), проте, зважаючи на високу ефективність діяльності, фінансовий результат був позитивним.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ПУМБ» враховує позицію на ринку, показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективність діяльності установи. Основні показники,

що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на задовільному рівні, обсяг ринкового фіндування (залучені ресурси, не пов'язані з власниками установи) є значним.

АТ «ПУМБ» має запас міцності за більшістю економічних нормативів НБУ та, як системно важливий банк, дотримується підвищених вимог щодо окремих економічних нормативів НБУ. У травні 2020 року Банк достроково виконав план заходів, погоджений НБУ, щодо приведення показника максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами до нормативного значення, який порушувався з 2016 року. Враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для Банку. АТ «ПУМБ» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має підвищену чутливість до кредитного ризику, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною.

Основні напрями діяльності АТ «ПУМБ» в рамках Стратегії на 2021-2023 рр.: удосконалення системи управління ризиками, фокус на кредитні ризики високомаржинальних продуктів у кредитному портфелі Банку; диверсифікація джерел вкладення вільної ліквідності, прогнозування зміни ринку ОВДП та управління портфелем цінних паперів; сприяння зростанню та якості активної клієнтської бази; розвиток бізнесу в сегментах масових клієнтів – фізичних та юридичних осіб; розвиток цифрових каналів самообслуговування та залучення нових клієнтів; нарощення частки високомаржинальних продуктів у кредитному портфелі Банку; редизайн поточних сервісних моделей, оптимізація процесів для підвищення операційної ефективності.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які 24 лютого поточного року були розгорнуті на території України російськими окупантами. Руїнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив налагоджених бізнес-зв'язків, міграція населення в інші країни, труднощі з проведенням посівної кампанії та збором врожаю створюють умови для дефіциту товарів, зменшення реальних доходів, підвищення інфляції й зниження платоспроможності позичальників, та, відповідно, негативно впливатимуть на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Найбільш постраждали підприємства сфери послуг. Водночас деякі сектори в умовах воєнного стану переорієнтувалися на виробництво продукції для потреб захисту країни, серед них: харчова та текстильна промисловості, машинобудування, виробництво будівельних матеріалів тощо. Разом з тим, військові дії в Україні уже спровокували скорочення світової торгівлі, а також підвищення цін на енергоносії та продукти, що обов'язково негативно відобразиться на перспективах глобальної економіки.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «ПУМБ» підтверджено на рівні uaAAA з прогнозом «негативний» та збереженням у Контрольному списку, рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ПУМБ» підтверджено на рівні «5».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Додатки

Дані балансу АТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	2678,26	2686,83	3733,90	3953,19	4583,93	4285,89	5687,81	4531,79	4597,37	3988,43
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	10065,43	11416,51	11966,27	22167,99	22541,33	20315,31	23021,03	31587,64	19743,67	24197,16
Кошти в інших банках	5804,90	5593,92	3806,03	6582,90	12144,50	15196,54	21504,14	7897,47	10507,71	13654,89
Кредити клієнтам	31683,40	33462,96	37463,65	41125,70	42918,73	47609,98	52521,01	56357,81	58720,45	57072,60
Цінні папери	7,06	34,64	7,06	7,06	7,06	7,06	7,06	7,06	7,06	7,06
Фінансові та капітальні інвестиції	1703,14	1808,13	2188,69	2277,25	2172,14	2259,76	2220,72	2360,23	2220,71	2197,33
Нараховані доходи	2069,62	3487,61	3380,30	2369,69	2467,07	2418,21	2717,68	2688,91	3745,61	4265,25
Резерви	-8099,77	-9401,87	-7756,78	-5607,39	-5293,66	-5320,68	-5469,77	-5486,17	-7556,31	-9698,18
Інші активи	620,29	828,43	614,15	2387,56	3335,60	3735,69	4068,80	4704,08	4587,07	4527,98
Разом активів	46532,33	49917,16	55403,25	75263,95	84876,69	90507,76	106278,48	104648,82	96573,34	100212,53
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0,00	1,00	0,00	4200,55	4197,31	4196,53	5694,32	5693,03	5692,16	5688,48
Кошти банків	875,89	697,45	934,14	915,66	1467,21	2091,48	1390,65	580,86	325,49	475,73
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,69	1,63	0,63	0,74	0,74	0,73	0,10	0,00	0,00	0,19
Кошти суб'єктів господарювання	21227,79	22956,76	21843,53	29148,00	37233,70	39670,01	52213,91	44266,07	36887,77	41117,44
Кошти фізичних осіб	15297,63	16339,54	20512,17	27115,45	28673,65	29455,75	30622,91	35075,58	36753,65	35571,72
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1915,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	185,23	832,03	0,00	0,00	0,00	58,43	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	485,04	483,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	247,55	279,95	271,96	191,97	193,20	235,12	253,53	288,24	253,39	245,49
Інші зобов'язання	1423,23	1963,69	2771,61	3981,86	3690,23	4454,24	4724,19	6183,75	4087,39	4473,58
Разом зобов'язань	41659,07	43555,59	46334,04	65554,24	75456,04	80162,31	94899,60	92087,53	83999,86	87572,63
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	3294,49	3294,49	3294,49	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	1577,09	1577,09	1577,09	1707,52	3011,57	3011,57	3011,57	3011,57	3011,57	3011,57
Результат минулих років	-1337,56	-983,46	1012,86	8,85	8,85	8,85	8,85	19,38	4213,78	4213,19
Результати переоцінки	553,41	435,94	561,75	578,96	618,36	559,75	557,21	562,16	381,73	415,91
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	785,83	2037,52	2623,02	2633,79	1001,29	1984,69	3020,66	4187,59	185,80	218,63
Разом власного капіталу	4873,26	6361,58	9069,21	9709,71	9420,65	10345,45	11378,88	12561,29	12573,48	12639,90

Дані звіту про фінансові результати АТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22
Доходи										
Процентні доходи	5158,49	6573,99	7985,40	9162,17	2514,87	5290,36	8338,52	11834,10	3713,49	7350,44
Комісійні доходи	1415,24	1628,62	1896,45	2057,46	593,53	1263,01	2056,80	2915,06	683,93	1264,20
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	380,64	385,88	261,91	257,21	70,94	119,90	200,51	297,27	199,63	645,63
Інші операційні доходи	674,09	520,06	582,35	580,51	130,10	244,07	354,82	467,76	156,13	331,60
Інші доходи	21,85	12,29	39,00	48,22	3,00	7,21	12,77	19,89	2,44	3,36
Повернення списаних активів	25,87	19,70	36,85	41,64	43,03	81,58	127,36	183,83	33,33	57,01
Всього доходи	7676,18	9140,54	10801,95	12147,21	3355,47	7006,14	11090,78	15717,91	4788,94	9652,23
Витрати										
Процентні витрати	2148,10	2450,50	2487,05	2389,00	485,80	1056,06	1757,54	2603,21	883,35	1772,20
Комісійні витрати	446,01	475,16	526,17	739,52	234,49	536,70	873,68	1196,98	281,12	546,83
Інші операційні витрати	304,97	328,32	285,77	312,31	95,62	160,29	232,52	297,68	132,55	161,01
Загальні адміністративні витрати	2633,24	3077,11	3871,32	4424,32	1139,58	2445,37	3761,10	5558,80	1484,95	2573,94
Відрахування в резерви	1191,29	437,21	447,09	1085,47	178,90	387,37	782,21	949,98	1780,39	4331,65
Податок на прибуток	166,74	334,73	561,52	562,79	219,79	435,66	663,07	923,68	40,79	47,96
Всього витрати	6890,35	7103,02	8178,93	9513,41	2354,18	5021,45	8070,12	11530,32	4603,14	9433,59
Фінансовий результат	785,83	2037,52	2623,02	2633,79	1001,29	1984,69	3020,66	4187,59	185,80	218,63