

Рейтинговий звіт PUMB 001-029 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:	21.02.2023 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 2021-2022 рр., 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	21.02.2023
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	21.02.2023
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 АТ «ПУМБ»

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23
Активи, млн. грн.	49917,16	55403,25	75263,95	104648,82	96573,34	100212,53	105950,27	111774,37
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	40544,16	45413,07	60087,63	86276,69	74677,56	75843,24	74877,64	83223,53
Кошти клієнтів, млн. грн.	39297,93	42356,33	56264,19	79341,66	73641,42	76689,35	80928,75	88716,12
Власний капітал, млн. грн.	6361,58	9069,21	9709,71	12561,29	12573,48	12639,90	12104,14	11696,38
Доходи, млн. грн.	9140,54	10801,95	12147,21	15717,91	4788,94	9652,23	14874,30	21424,78
Витрати, млн. грн.	7103,02	8178,93	9513,41	11530,32	4603,14	9433,59	14826,28	21822,50
Чистий операційний дохід, млн. грн.	5854,57	7427,10	8616,51	11416,33	3456,16	7111,82	10533,14	15032,30
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	2372,25	3184,54	3196,59	5111,27	226,59	266,60	58,57	-485,34
Чистий прибуток, млн. грн.	2037,52 ¹	2623,02 ²	2633,79 ³	4187,59 ⁴	185,80	218,63	48,03	-397,72
Доходність активів, %*	4,08	4,73	3,50	4,00	-	-	-	-
Доходність капіталу, %*	32,03	28,92	27,13	33,34	-	-	-	-

¹ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 2 008,51 млн. грн.

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

³ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 2 608,09 млн. грн.

⁴ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 4 187,59 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 ПрАТ «УАСК АСКА–Життя».

АТ «ПУМБ» належить до групи банків з приватним капіталом та є універсальним банком. Згідно з ліцензією НБУ Банк може виконувати повний спектр банківських операцій, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесінг операцій з платіжними картками. АТ «ПУМБ» співпрацює з банківськими установами України та зарубіжжя, має широку мережу кореспондентських відносин з банками-кореспондентами інших країн. 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»,

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.

який дозволяє підписувати платежі в інтернет-банкінгу та інші документи за 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 2021 року Банк розпочав обслуговування клієнтів з використанням е-паспорта громадянина України або е-паспорта для виїзду за кордон у мобільному застосунку Дія. У минулому році можливість віддаленого відкриття рахунку в інтернет-банкінгу та мобільному додатку «ПУМБ Digital Business» за допомогою застосунку Дія отримали фізичні особи-підприємці.

Регіональна мережа АТ «ПУМБ» охоплює майже всі регіони України та налічує 226 діючих точок 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, 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 1 100 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. У грудні минулого року Банк долучився до так званого «банкоматного національного

роумінгу», який за ініціативою НБУ запровадили найбільші українські банки. Зазначена програма передбачає встановлення єдиних розширених лімітів та скасування додаткових комісій на зняття готівки власниками карток інших банків у банкоматах.

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 фіндуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Нарощення обсягу останнього впродовж тривалого часу відбувалося за рахунок ефективної діяльності фінансової установи. 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. Суттєвий обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій, що тривають на території України, за підсумками минулого року чинив тиск на обсяг власних коштів. Якість власного капіталу АТ «ПУМБ» задовільна, 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. 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. Банк має досвід успішної співпраці з НБУ. Станом на початок поточного року зобов'язання перед регулятором за кредитами рефінансування, переважно довгостроковими та залученими під забезпечення ОВДП, склали 4 200,5 млн. грн. (формували 4,19% зобов'язань).

Диверсифікуючи ресурсну базу, Банк залучав кошти бюджетних установ та позабюджетних фондів. Крім того, починаючи з 2016 року кошти залучалися шляхом розміщення ощадних (деPOSITНИХ) сертифікатів. Зобов'язання перед кредиторами виконано вчасно та в повному обсязі.

Клієнтський портфель, обсяг якого за підсумками 2021 й 2022 років, без урахування девальвації національної валюти, зріс більше ніж на 43% та 3% відповідно, переважно сформовано коштами суб'єктів господарювання, що диверсифіковані за видами економічної діяльності. Залежності від коштів приватних осіб Банк не має – останніми сформовано близько 34% 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 третину 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.

Портфель міжбанківських активних операцій сформовано депозитом у ВКВ.

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

Реальний (без урахування валютно-курсних коливань та відсотків, нарахованих за користування кредитними коштами) приріст клієнтського кредитного портфеля в 2021 році та реальне скорочення у минулому році перевищували 38% та 8% відповідно. АТ «ПУМБ» орієнтовано переважно на кредитування корпоративних клієнтів, питома вага кредитів роздрібного бізнесу не досягає 30%. За цільовим спрямуванням переважають кредити у поточну діяльність.

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

Кредити в іноземній валюті формують менше 24% клієнтського кредитного 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. 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. Загальний обсяг заборгованості, реструктуризованої у II півріччі 2020 року склав 1 943,12 млн. грн., у 2021 році – 856,87 млн. грн. Зважаючи на вищевикладене та враховуючи списання й переуступку певного обсягу проблемної заборгованості третім особам, станом на початок 2022 року питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб становила близько 7%, проти 3,82% простроченої заборгованості.

Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників. 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. З жовтня минулого року, з'явилась можливість самостійно підключати кредитні канікули у мобільному застосунку ПУМБ Online. 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 (за підсумками 2022 року формували 48,23% витрат, проти 8,24% за підсумками 2021 року). На звітну дату рівень резервування клієнтського кредитного портфеля становив 26,1%, проти 9,14% станом на початок 2022 року. При цьому, питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб, що впродовж минулого року зросла більше ніж на 18 в. п., станом на 1 січня 2023 року становила 25,35%. Таким чином, наразі проблемна заборгованість покривається сформованими резервами повністю, проте, не виключено, що їх обсяг може виявитись недостатнім для покриття ймовірних втрат. Ефективність діяльності Банку є високою, однак Агентство не виключає, що доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

Якість активів АТ «ПУМБ» задовільна, проте, зважаючи на ризики, які приймає Банк в поточних умовах, вірогідність її погіршення є високою. Ситуація пом'якшується незначним обсягом активних 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 16% зобов'язань, заборгованість за наданими кредитами – менше 2% клієнтського кредитного портфеля та/або 0,75% 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 у минулому році суттєво зросли. Незважаючи на високу ефективність діяльності, фінансовий результат за підсумками року був від'ємним.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ПУМБ» враховує позицію на ринку, показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективності діяльності установи. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на задовільному рівні, обсяг ринкового фондування (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. 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 2023 рік: 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 з 24 лютого минулого року тривають на території України. Терористичні атаки країни-агресора на об'єкти української енергетичної інфраструктури, руйнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, скорочення посівних площ та труднощі з проведенням посівної кампанії 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. Наразі актуальним залишається ризик подальшого подорожчання продовольства у світі та триваліша й вища світова інфляція, що може створювати тиск на внутрішнє ціноутворення в Україні. Економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою залежатиме від тривалості збройної агресії, швидкості деокупації територій та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів.

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	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	2686,83	3733,90	3953,19	4531,79	4597,37	3988,43	6351,87	6102,35
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	11416,51	11966,27	22167,99	31587,64	19743,67	24197,16	24141,01	37445,95
Кошти в інших банках	5593,92	3806,03	6582,90	7897,47	10507,71	13654,89	15259,66	15330,81
Кредити клієнтам	33462,96	37463,65	41125,70	56357,81	58720,45	57072,60	58506,34	54726,13
Цінні папери	34,64	7,06	7,06	7,06	7,06	7,06	7,06	7,06
Фінансові та капітальні інвестиції	1808,13	2188,69	2277,25	2360,23	2220,71	2197,33	2124,83	2483,79
Нараховані доходи	3487,61	3380,30	2369,69	2688,91	3745,61	4265,25	4815,59	4983,91
Резерви	-9401,87	-7756,78	-5607,39	-5486,17	-7556,31	-9698,18	-12590,02	-15817,72
Інші активи	828,43	614,15	2387,56	4704,08	4587,07	4527,98	7333,94	6512,11
Разом активів	49917,16	55403,25	75263,95	104648,82	96573,34	100212,53	105950,27	111774,37
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	1,00	0,00	4200,55	5693,03	5692,16	5688,48	5688,65	4188,30
Кошти банків	697,45	934,14	915,66	580,86	325,49	475,73	632,38	498,90
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,63	0,63	0,74	0,00	0,00	0,19	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	22956,76	21843,53	29148,00	44266,07	36887,77	41117,44	44455,15	50723,49
Кошти фізичних осіб	16339,54	20512,17	27115,45	35075,58	36753,65	35571,72	36473,60	37992,64
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	832,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	483,53	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
Нараховані витрати	279,95	271,96	191,97	288,24	253,39	245,49	291,00	358,92
Інші зобов'язання	1963,69	2771,61	3981,86	6183,75	4087,39	4473,58	6305,35	6315,74
Разом зобов'язань	43555,59	46334,04	65554,24	92087,53	83999,86	87572,63	93846,13	100077,99
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	3294,49	3294,49	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	1577,09	1577,09	1707,52	3011,57	3011,57	3011,57	3011,57	3011,57
Результат минулих років	-983,46	1012,86	8,85	19,38	4213,78	4213,19	4213,19	4221,53
Результати переоцінки	435,94	561,75	578,96	562,16	381,73	415,91	50,76	80,41
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	2037,52	2623,02	2633,79	4187,59	185,80	218,63	48,03	-397,72
Разом власного капіталу	6361,58	9069,21	9709,71	12561,29	12573,48	12639,90	12104,14	11696,38

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

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23
Доходи								
Процентні доходи	6573,99	7985,40	9162,17	11834,10	3713,49	7350,44	11148,37	14895,45
Комісійні доходи	1628,62	1896,45	2057,46	2915,06	683,93	1264,20	2020,93	2982,82
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	385,88	261,91	257,21	297,27	199,63	645,63	1184,09	2852,09
Інші операційні доходи	520,06	582,35	580,51	467,76	156,13	331,60	428,55	561,53
Інші доходи	12,29	39,00	48,22	19,89	2,44	3,36	9,19	25,02
Повернення списаних активів	19,70	36,85	41,64	183,83	33,33	57,01	83,16	107,87
Всього доходи	9140,54	10801,95	12147,21	15717,91	4788,94	9652,23	14874,30	21424,78
Витрати								
Процентні витрати	2450,50	2487,05	2389,00	2603,21	883,35	1772,20	3074,67	4740,90
Комісійні витрати	475,16	526,17	739,52	1196,98	281,12	546,83	939,05	1231,21
Інші операційні витрати	328,32	285,77	312,31	297,68	132,55	161,01	235,08	287,48
Загальні адміністративні витрати	3077,11	3871,32	4424,32	5558,80	1484,95	2573,94	3717,29	5124,94
Відрахування в резерви	437,21	447,09	1085,47	949,98	1780,39	4331,65	6849,64	10525,58
Податок на прибуток	334,73	561,52	562,79	923,68	40,79	47,96	10,54	-87,62
Всього витрати	7103,02	8178,93	9513,41	11530,32	4603,14	9433,59	14826,28	21822,50
Фінансовий результат	2037,52	2623,02	2633,79	4187,59	185,80	218,63	48,03	-397,72