

ЗВІТ

**Правління про результати фінансово-господарської діяльності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» за 2024 рік**

Правлінням АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі за текстом – Банк) підготовлений звіт про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2024 рік.

Протягом звітного періоду Правління працювало у наступному складі:

Черненко Сергій Павлович - Голова Правління;

Школяренко Костянтин Олександрович - Заступник Голови Правління – фінансовий директор;

Магдич Сергій Борисович - Заступник Голови Правління;

Поліщук Дмитро Ігорович - Заступник Голови Правління;

Загородников Артур Германович - Заступник Голови Правління;

Єременко Федот Євгенійович - Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);

Косенко Наталія Феліксівна - Заступник Голови Правління;

Костюченко Тетяна Василівна - Заступник Голови Правління;

Скалозуб Леонід Павлович - Заступник Голови Правління;

Горбенко Ганна Валеріївна - член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банку (до 25.07.2024);

Походзяєва Олена Євгенівна - член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банку (з 26.07.2024).

Правління у своїй діяльності керується нормами законодавства України, Статуту та Положення про Правління АТ «ПУМБ», забезпечує чітке виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

ПІДСУМКИ ДІЯЛЬНОСТІ: МАКРОЕКОНОМІЧНИЙ ОГЛЯД, БАНКІВСЬКА СИСТЕМА, РЕЗУЛЬТАТИ

2024 рік продовження повномасштабної війни та супротиву агресії російської федерації. Банківська система продовжує працювати, підтримуючи економіку країни в умовах війни.

Економічне зростання триває попри енергетичний терор росії. Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється. За рахунок цього Національний банк України (НБУ) має можливість забезпечувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

За оцінками НБУ реальний ВВП України у 2024 році зріс на 3,4%. Темпи економічного зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком.

Це пояснюється не тільки гіршими врожаями та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало значний дефіцит робочої сили.

Зараз інфляція прискорилося, однак інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Посилення НБУ монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало понад рік.

Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, що не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору – банки із запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності.

Підвищення НБУ вимог до обов'язкових резервів та активніше інвестування банками коштів в ОВДП з одночасним скороченням частки депозитних сертифікатів у високоліквідних активах вимагатиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів.

Банки переважно змогли утримати дохідність активів, тож чиста процентна маржа залишилася високою, а рентабельність – значною, що дає змогу підтримувати високий рівень капіталу.

Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Банки успішно перейшли на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу, почали враховувати в капіталі всі ключові ризики (кредитний, ринковий та операційний) і мають перші результати внутрішньої оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. Разом це забезпечило значний поступ у приведенні вітчизняних банківських регуляцій до норм ЄС. Ця робота триватиме й надалі.

У 2024 році Україна отримала 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів.

Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету, а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до нового історичного максимуму (43,8 млрд дол. США наприкінці 2024 року).

РЕЗУЛЬТАТИ ПУМБ

У 2024 році діяльність Банку характеризувалася такими тенденціями.

Чисті активи Банку станом на 01.01.2025 склали 186 583 млн грн, що на 33 248 млн грн (+ 22%) більше показника минулого року (на 01.01.2024 – 153 334 млн грн).

Корпоративний кредитний портфель без урахування резервів під кредитні операції на кінець 2024 року становить 54 385 млн грн. Приріст за 2024 рік склав 7 907 млн грн (+17%). Об'єм резервів під знецінення корпоративних кредитів зменшився на 483 млн грн, до 3 760 млн грн.

Роздрібний кредитний портфель без урахування резервів під кредитні операції становив на кінець року 19 204 млн грн, збільшився за 2024 рік на 6 207 млн грн (+ 48%). Обсяг резервів під знецінення роздрібних кредитів зменшився на 265 млн грн, до 2 909 млн грн.

Чисті активи Банку станом на 01.01.2025 мали таку структуру:

- (1) Кредити клієнтам – 36% (на 01.01.2024 – 34%);
- (2) Грошові кошти, кошти в НБУ і заборгованість інших банків – 19% (на 01.01.2024 – 18%);
- (3) Портфель цінних паперів – 43% (на 01.01.2024 – 44%);
- (4) Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи та право користування активами, відстрочені податкові активи – 2% (на 01.01.2024 – 1%);
- (5) Інші активи – 1% (на 01.01.2024 – 2%).

Капітал Банку в 2024 році збільшився на 4 803 млн грн (+28%) і на станом 01.01.2025 склав 22 193 млн грн.

Операційний дохід Банку до вирахування витрат на резервування за 2024 рік склав 17 525 млн грн, що на 2 066 млн грн (+13%) більше, ніж в 2023 році.

За 2024 рік Банк отримав 14 650 млн грн чистого процентного доходу, що на 2 285 млн грн більше, ніж у 2023 році (+18%), за рахунок зростання обсягу кредитних портфелів та вкладень в цінні папери.

Чистий комісійний дохід Банку за 2024 рік склав 2 161 млн грн, що на 17 млн грн (+1%) більше показника 2023 року.

Операційні витрати Банку в 2024 році зросли на 2 166 млн грн (+31%) і склали 9 210 млн. грн.

Прибуток до оподаткування склав 8 133 млн грн. За рахунок підвищення ставки оподаткування прибутку до 50% податок на прибуток склав 4 191 млн грн.

Таким чином, за підсумками 2024 року Банк отримав чистий прибуток у розмірі 3 942 млн грн.

АКТИВНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ

Основними напрямками активних операцій Банку традиційно залишаються кредити і вкладення в державні цінні папери. Обсяг виданих кредитів за рік без урахування резервів під кредитні операції збільшився на 14 115 млн грн (+24%), до 73 589 млн грн на 01.01.2025. Обсяг резервів під знецінення кредитів зменшився на 748 млн грн (-10%), до 6 669 млн грн.

Кредитні операції

Кредитна діяльність Банку здійснювалась відповідно до законодавства України, обмежень, встановлених НБУ, і внутрішнім нормативними документами.

Портфель корпоративних кредитів до резервів на 01.01.2025 склав 54 385 млн грн. Найбільшу питому вагу в структурі корпоративного кредитного портфеля за галузями економіки становлять кредити підприємствам торгівлі (34%), харчової промисловості та сільського господарства (29%), машинобудування (11%). Найбільший приріст продемонстрували портфель підприємств торгівлі, небанківські фінансові установи та металургія, портфель яких зріс на 4 649 млн грн (+59%). Найбільше зниження продемонстрував портфель машинобудування, який скоротився на 19 млн грн (-0.2%).

Портфель кредитів фізичних осіб до резервів склав на кінець 2024 року 19 204 млн грн. (+48% до попереднього року). Та має таку структуру:

Кредитні картки та овердрафти становлять – 63%

Споживчі кредити – 36%

Іпотечне кредитування та Автокредитування – 1%

Процентні доходи за кредитними операціями Банку в 2024 році склали 12 879 млн грн, що на 1 869 млн грн (+17%) більше показника 2023 року (11 010 млн грн). Частка кредитного портфеля в структурі процентних доходів склала 55% (2023: 54%).

Операції з цінними паперами

Портфель цінних паперів в гривні, включаючи депозитні сертифікати НБУ, станом на 01.01.2025 склав 69 273 млн грн, що на 8 589 млн грн більше за показник на 01.01.2024.

Загальний обсяг облігацій внутрішньої державної позики в інвестиційному портфелі Банку склав 35 513 млн грн, що на 5 067 млн грн більше, ніж на 01.01.2024, тоді як обсяг депозитних сертифікатів НБУ зріс на 3 522 млн грн і склав на кінець 2024 року 33 760 млн грн.

Процентний дохід за операціями з цінними паперами за 2024 рік склав 9 714 млн грн і в порівнянні з 2023 роком зріс на 1 103 млн грн (+13%). За підсумками 2024 року частка операцій з цінними паперами в структурі процентних доходів склала 42%.

Міжбанківські операції

Кошти в банках станом на 01.01.2025 склали 19 137 млн грн, що на 4 073 млн грн більше обсягу станом на 01.01.2024 (+27%).

Процентний дохід за міжбанківськими операціями за 2024 рік склав 620 млн грн (3,6% всього процентного доходу) і в порівнянні з 2023 роком менше на 23,5 млн грн.

Структура активів на кінець 2024 року характеризувалася збільшенням частки у високоліквідні активи, кредитний портфель і зменшенням частки розміщень в інші активи.

ПАСИВНІ ОПЕРАЦІЇ

Зобов'язання Банку збільшилися на 28 445 млн грн, або на + 21%, до 164 390 млн грн на 01.01.2025.

Клієнтські рахунки

Обсяг коштів клієнтів за 2024 рік збільшився на 27 471 млн грн (+22%), до 153 850 млн грн, частка в структурі зобов'язань у порівнянні з 2023 роком збільшилась з 93% до 94%. Корпоративні рахунки збільшилися на 20 104 млн грн (+26%), до 98 932 млн грн, роздрібні рахунки збільшилися на 7 367 млн грн

(+15%), до 54 918 млн грн. У підсумку, частка корпоративних рахунків в зобов'язаннях збільшилась з 58% до 60%, роздрібних - зменшилась з 35% до 33%.

Позикові кошти

Протягом 2024 року Банком не залучалося фінансування від НБУ.

ВИКОНАННЯ ВИМОГ НБУ

Вимоги по обов'язковому резервуванню на рахунку в НБУ протягом 2024 року виконувались без порушень. Станом на 01.01.2025 року залишок на кореспондентському рахунку в НБУ склав 10 811 млн грн, що на 811 млн грн більше показника попереднього року (+8%).

У 2024 році Банк виконував економічні нормативи встановлені НБУ без порушень.

Значення нормативу Н9 зменшилося з 2,4% на початок 2024 року до 2,04% на кінець 2024 року (при нормативному значенні не більше 25%).

НБУ ввів нові нормативи достатності капіталу: Нрк, Нк1, Нок1. Вимоги до нормативів достатності капіталу на перехідний період зменшені - Нрк: до 01.01.25 – 8,5%, до 01.07.25 – 9,25%, з 01.07.25 – 10%. Показник достатності регулятивного капіталу станом кінець 2024 року перевищує нормативне значення, встановлене НБУ (Нрк = 16,27%, при нормативному не менше 8,5%, середнє значення по банківській системі 17,35%).

Враховуючи структуру зобов'язань Банку за строками, обсяг та частка високоліквідних активів є вагомими.

В 2024 році показники ліквідності Банку також були вище нормативних значень: значення LCR в іноземній валюті становило 339%, LCR в усіх валютах становило 186% (при нормативному значенні не менше 100%); норматив довгострокової ліквідності NSFR на кінець року складав 179% (при нормативному значенні не менше 100%).

Протягом 2024 року Банк виконував також інші економічні нормативи НБУ в повній мірі.

ЯКІСТЬ АКТИВІВ

Згідно з вимогами НБУ Банк формує резерви відповідно до затвердженої класифікації активів. Сума резервів щомісяця коригується відповідно до фактичної структури активів за якістю і ризиком. Станом на 01.01.2025 резерв за кредитними операціями з клієнтами склав 6 669 млн грн.

Робота з погашення та повернення проблемних активів Банку знаходиться в компетенції Департаменту проблемних активів, Управління врегулювання простроченої заборгованості, Департаменту стягнення кредитів.

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів виконується відповідно до законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку. У разі наявності підстав рішення про списання заборгованості приймається Правлінням Банку.

ВИСНОВОК

У 2024 році діяльність Правління Банку як колегіального органу можна оцінити як ефективну. Правління діяло в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та в повному обсязі виконало покладені на нього обов'язки визначені Стратегією Банку. Правління оперативно приймало рішення для забезпечення безперервної діяльності Банку в період воєнного стану, розвитку бізнесу та команди. Приймало зважені рішення з метою запобігання негативного впливу війни на операційну діяльність Банку, уникнення критичних втрат, утримання довіри вкладників, кредиторів, клієнтів Банку, захисту інтересів акціонерів Банку, гарантування безпеки своїм працівникам. Оптимально використовувало ресурси Банку, здійснювало діяльність з ідентифікації та управління ризиками.

Незважаючи на кризові явища та військові дії, що тривають в Україні, Банк надалі зростає за обсягом бізнесу та ринковою часткою. ПУМБ залишається системним банком.

Голова Правління АТ «ПУМБ»

Сергій ЧЕРНЕНКО