

РЕЙТИНГОВИЙ ЗВІТ PUMB 01-02up ПРО ОНОВЛЕННЯ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ ТА РЕЙТИНГУ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

Об'єкт рейтингування: АТ «ПУМБ»

Код ЄДРПОУ: 14282829

Тип рейтингу: довгостроковий кредитний рейтинг за
Національною шкалою кредитних рейтингів

Рівень кредитного рейтингу: інвестиційний

Категорія кредитного рейтингу: uaAAA

Прогноз рейтингу: стабільний

Дата: 18.08.2026 р.

Рейтингова дія: оновлення

Тип рейтингу: рейтинг надійності банківських вкладів

Рівень рейтингу: 5

Дата: 18.08.2026 р.

Рейтингова дія: оновлення

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Кредитний рейтинг – висновок рейтингового агентства, визначений з використанням рейтингової шкали, щодо кредитоспроможності рейтингованого суб'єкта, емітента боргового цінного папера, привілейованої акції чи іншого фінансового інструменту або особи-боржника, або щодо боргу чи фінансового зобов'язання, боргового цінного папера, привілейованої акції чи іншого фінансового інструменту.

Національна шкала кредитних рейтингів (далі - Національна шкала) - шкала, поділена на визначені рівні та категорії, що характеризують рівень здатності рейтингованого суб'єкта своєчасно та у повному обсязі сплачувати відсотки та основну суму за своїми борговими зобов'язаннями, а також кредитоспроможність такого рейтингованого суб'єкта.

Кредитний рейтинг представляє собою оціночне судження ТОВ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування або його окремого боргового зобов'язання відносно інших об'єктів. Оскільки за своєю сутністю рейтинги націлені на перспективу і включають припущення та прогнози щодо майбутніх подій, на них можуть впливати майбутні події та умови, існування яких не можна було передбачити на етапі визначення (оновлення) рейтингу.

Кредитний рейтинг може мати позначення «+» або «-», за рахунок яких виділяють проміжні категорії рейтингу у складі основних категорій. Вказані позначення не застосовуються до наступних категорій: **uaD, uaC, uaAAA**.

Кредитний рейтинг супроводжується **прогнозом кредитного рейтингу** (позитивний, стабільний, негативний та у розвитку). Прогноз рейтингу - висновок рейтингового агентства щодо ймовірного напрямку зміни рейтингу у короткостроковій та/або середньостроковій перспективі.

РЕЙТИНГОВІ ДІЇ

Визначення та оновлення кредитного рейтингу здійснюється шляхом застосування аналітиками ТОВ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» підходів та методологій, які створені Рейтинговим агентством з урахуванням вітчизняних особливостей та законодавчих вимог, а також – на базі міжнародної практики. Підходи та методології Рейтингового агентства переглядаються та оновлюються на постійній основі.

Кредитний рейтинг ґрунтується на відомостях, що подаються об'єктом рейтингування, і публічній інформації про об'єкт рейтингування та середовище його діяльності. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, яку отримує Рейтингове агентство в ході визначення (оновлення) кредитного рейтингу. Уповноважене Рейтингове агентство не проводить додатковий аудит фінансового стану об'єкта рейтингування та поданої ним інформації.

Кредитний рейтинг може бути змінений у разі появи нових відомостей про об'єкт рейтингування та в інших випадках, які Рейтингове агентство вважатиме достатніми для перегляду рейтингу.

Кредитний рейтинг може бути призупинений, а потім відкликаний, якщо позичальник не подає Рейтинговому агентству інформацію, необхідну для поновлення рейтингу, або з інших причин.

Моніторинг рейтингу здійснюється на постійній основі та підлягає перегляду не рідше, ніж раз на півріччя.

Кредитні рейтинги, визначені ТОВ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» не є рекомендацією щодо «купівлі» чи «продажу» того чи іншого цінного паперу або відносно ризику отримання збитків.

Додаткова інформація про кредитні рейтинги визначені та оновлені ТОВ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ», процедура рейтингової оцінки та методологія розміщені в публічному доступі на сайті агентства www.ibi.com.ua.

НАЦІОНАЛЬНА ШКАЛА КРЕДИТНИХ РЕЙТИНГІВ

Категорія	Характеристика
Інвестиційний рівень	
uaAAA	винятковий (найвищий) рівень спроможності рейтингового суб'єкта своєчасно та в повному обсязі сплачувати відсотки та основну суму за борговими зобов'язаннями;
uaAA	дуже високий рівень спроможності рейтингового суб'єкта своєчасно та в повному обсязі сплачувати відсотки та основну суму за борговими зобов'язаннями;
uaA	високий рівень спроможності рейтингового суб'єкта своєчасно та в повному обсязі сплачувати відсотки та основну суму за борговими зобов'язаннями. Однак такий рейтингований суб'єкт чутливий до несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах порівняно з рейтингованими суб'єктами з більш високими рейтингами;
uaBBB	достатня спроможність рейтингового суб'єкта своєчасно та в повному обсязі сплачувати відсотки та основну суму за борговими зобов'язаннями. Однак такий рейтингований суб'єкт перебуває під впливом несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах порівняно з рейтингованими суб'єктами з більш високими рейтингами;
Спекулятивний рівень	
uaBB	боргові зобов'язання рейтингового суб'єкта найменшою мірою піддаються ризику несплати порівняно з рейтингованими суб'єктами з рейтингами спекулятивного рівня. Однак можуть виникнути труднощі із своєчасною та в повному обсязі виплатою відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями у разі несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, проте вірогідність невиконання рейтингованим суб'єктом боргових зобов'язань найближчим часом є мінімальною;
uaB	на даний час рейтингований суб'єкт спроможний сплачувати відсотки та основну суму за борговими зобов'язаннями, але має більш високу вірогідність дефолту за зобов'язаннями, ніж рейтингований суб'єкт з рейтингом «uaBB». Рейтингований суб'єкт перебуває під впливом несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах порівняно з рейтингованими суб'єктами з більш високими рейтингами, що може послабити спроможність такого суб'єкта своєчасно і в повному обсязі сплачувати відсотки та основну суму за борговими зобов'язаннями;
uaCCC	існує вірогідність дефолту за борговими зобов'язаннями рейтингового суб'єкта. Своєчасність і обсяг виплат відсотків та основної суми за борговими зобов'язаннями значною мірою залежать від комерційних, фінансових та економічних умов;
uaCC	існує висока вірогідність дефолту за борговими зобов'язаннями рейтингового суб'єкта у комерційних, фінансових та економічних умовах;
uaC	найближчим часом очікується дефолт за борговими зобов'язаннями рейтингового суб'єкта (зокрема, у разі порушення справи про банкрутство, анулювання ліцензії на провадження основного виду діяльності, очікуваної ліквідації рейтингового суб'єкта, винесення судового рішення про накладення стягнення на майно чи в іншому аналогічному випадку), але виплати за борговими зобов'язаннями на даний час не припинені;
uaD	дефолт - сплата відсотків та основної суми за борговими зобов'язаннями припинена рейтингованим суб'єктом без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу.

Примітки

Категорія рейтингу може мати такі додаткові ідентифікатори:

«-» або «+»	Проміжні категорії рейтингу відносно основних категорій.
(pi)	Рейтинги, визначені на підставі використання лише публічної інформації.

ШКАЛА РЕЙТИНГІВ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

Рівень рейтингу	Характеристика
5 – Найвища надійність	Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу дуже низька.
4 – Висока надійність	Банк достатньо надійний, але більш чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних чинників, ніж банк з рейтингом «5». Імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу невелика.
3 – Середня надійність	Надійність банку перебуває на середньому рівні. В результаті впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних чинників можливе виникнення проблем із своєчасним поверненням депозитних вкладів.
2 – Низька надійність	Надійність банку перебуває на низькому рівні. В результаті впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів існує висока ймовірність виникнення проблем з поверненням депозитних вкладів.
1 – Наднизька надійність	У банку існують серйозні проблеми. Повернення депозитних вкладів малоімовірне.

Примітки

У разі застосування Шкали надійності банківських вкладів можуть використовуватися позначення:

«+» за рахунок якого виділяють проміжні рівні рейтингу відносно основних рівнів (не використовується з рейтингами 5 та 1);

(рі) – рейтинги, визначені на підставі використання лише публічної інформації.

Оцінка впливу зовнішніх факторів не поширюється на ситуації, пов'язані з форс-мажорними обставинами.

ІСТОРІЯ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ АТ «ПУМБ»

Дата	04.02.2026	18.08.2026
Кредитний рейтинг	uaAAA	uaAAA
Прогноз	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

ІСТОРІЯ РЕЙТИНГУ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ АТ «ПУМБ»

Дата	04.02.2026	18.08.2026
Рейтинг надійності банківських вкладів	5	5
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

ДОВІДКОВО: ІСТОРІЯ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ АТ «ПУМБ» В ТОВ «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ»

Дата	11.06.2009	03.06.2010	09.08.2011	24.11.2011	27.03.2018	28.08.2018	14.03.2019
Кредитний рейтинг	uaBBB	uaA	-	uaAA-	uaAA-	uaAA+	uaAA+
Прогноз	стабільний	стабільний	-	стабільний	стабільний	стабільний	позитивний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	призупинення	підвищення	підтвердження	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу

Дата	30.07.2019	28.02.2022	15.08.2023	22.02.2024	14.08.2025
Кредитний рейтинг	uaAAA	uaAAA	uaAAA	uaAAA	uaAAA
Прогноз	стабільний	негативний	негативний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	підвищення зі зміною прогнозу	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та виключенням із Контрольного списку	підтвердження

ДОВІДКОВО: ІСТОРІЯ РЕЙТИНГУ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ) АТ «ПУМБ» В ТОВ «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ»

Дата	11.06.2009	09.08.2011	24.11.2011	14.08.2025
Рейтинг надійності банківських вкладів	4	-	5	5
Рейтингова дія	визначення	призупинення	підвищення	підтвердження

ОБҐРУНТУВАННЯ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується винятковим (найвищим) рівнем спроможності рейтингованого суб'єкта своєчасно та в повному обсязі сплачувати відсотки та основну суму за борговими зобов'язаннями.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

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

РІВЕНЬ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ АТ «ПУМБ» ТА РЕЙТИНГУ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ ПІДТРИМУЄТЬСЯ:

- коштами, залученими 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» ТА РЕЙТИНГУ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ 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»¹

Показники	01.01.24	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26
Активи, млн. грн.	153334,47	186582,57	180426,01	193661,26	194806,50	231031,78	225469,89	238759,95
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	127314,91	154119,29	142354,08	152553,94	160152,42	194060,91	178122,90	195475,64
Кошти клієнтів, млн. грн.	124781,79	152263,30	146372,77	157565,98	157890,91	187904,20	180875,02	191074,96
Власний капітал, млн. грн.	17389,56	22192,57	23396,72	25299,24	26644,66	32414,00	32997,50	34877,94
Доходи, млн. грн.	25809,95	29406,43	7937,24	16489,91	25514,29	35241,30	10316,53	21382,29
Витрати, млн. грн.	21854,69	25464,06	6384,73	12921,76	20722,08	27189,61	8938,89	18260,88
Чистий операційний дохід, млн. грн.	15354,42	17591,77	4737,32	10331,21	15554,41	21744,24	6450,54	13200,40
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	8237,02	8133,19	2070,03	4757,53	6389,61	10704,29	2755,29	6242,82
Чистий прибуток, млн. грн.	3955,27 ²	3942,37 ³	1552,51	3568,15	4792,21	8051,69 ⁴	1377,64	3121,41
Доходність активів (ROA)*,%	2,58	2,11	-	-	-	3,49	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	22,75	17,76	-	-	-	24,84	-	-

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

¹ показники в даному звіті розраховані на підставі даних бухгалтерського обліку Банку з файлів 02Х (не включають річні коригуючі проводки) за власною методикою рейтингового агентства ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» та можуть відрізнятися від показників фінансової звітності Банку за МСФЗ, що є в публічному доступі. Різниця в показниках обумовлені лише різницями в методиках. У разі використання в даному звіті показників з публічної фінансової звітності Банку за МСФЗ – про ці факти прямо зазначається в тексті звіту.

² фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 3 955,48 млн. грн.

³ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 3 942,37 млн. грн.

⁴ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 8 051,69 млн. грн.

* значення на звітну дату

ЗМІСТ

Резюме	9
Загальна інформація про Банк	13
Фінансові показники діяльності	14
<i>Джерела формування ресурсів.....</i>	<i>14</i>
Власний капітал	14
Зобов'язання	15
Портфель коштів клієнтів	16
<i>Напрями розміщення коштів.....</i>	<i>17</i>
Активи	17
Портфель кредитів клієнтів	18
Якість активів та резерви	19
<i>Ліквідність.....</i>	<i>21</i>
<i>Ефективність діяльності.....</i>	<i>23</i>
<i>Чутливість Банку до окремих видів ризиків.....</i>	<i>24</i>
Висновок	25
Додатки	26

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», а у 2015 році – АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ».

Банк має статус відповідальної особи Банківської групи АТ «ПУМБ», до складу якої входять АТ «ПУМБ» та ТОВ «ІНКОМТЕК».

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 червні 2023 року Банк успішно завершив процес сертифікації згідно з міжнародним стандартом безпеки PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), розробленим з метою захисту даних платіжних карток та безпеки проведення операцій за ними. Банк забезпечує повну конфіденційність, цілісність та безпеку даних клієнтів, а також здатен вчасно виявляти та запобігати потенційним загрозам безпеки.

Банк працює на новому поколінні Системи електронних платежів НБУ (СЕП-4.0) з використанням міжнародних стандартів ISO 20022 для платежів у національній валюті. У поточному році АТ «ПУМБ» став першим банком в Україні, який отримав регуляторну авторизацію НБУ на надання нефінансових платіжних послуг у межах розвитку Open Banking. Послідовно розвиваючи цифрові рішення, які спрощують щоденні фінансові операції клієнтів і підтримуючи державні ініціативи з цифровізації економіки, Банк підтримує запуск державного сервісу «Чек – національного електронного чека та підключився до комплексної послуги «е-Підприємець» на порталі Дія. Підприємці отримали можливість зареєструвати ФОП у Дії та одразу відкрити рахунок у Банку. Весь процес відбувається онлайн із автоматичним підтягуванням даних із державних реєстрів.

Також у поточному році НБУ зареєстрував міжнародну платіжну систему PayHub від АТ «ПУМБ», що є сучасною платформою нового покоління для швидких, гнучких та масштабованих фінансових сервісів в Україні та за її межами.

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 з виплати пенсій, пільг, житлових субсидій та соціальних страхових виплат, учасником програми державної підтримки сільськогосподарських підприємств та програми «Доступні кредити 5-7-9%». Також Банк є учасником державних програм «Відновлення» та «Доступний факторинг», що працює в рамках «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 допомогою електронно-цифрового підпису в будь-якому браузері. Завершення інтеграції сервісу Liga: REPORT для юридичних осіб в інтернет-банкінгу ПУМБ Online дало можливість клієнтам подавати звітність до контролюючих органів онлайн без додаткової авторизації в системі партнера. АТ «ПУМБ» є 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 мають 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 кризи бій» (верифікація відбувається дистанційно через відеопотік, гарантуючи безпеку та захищеність). Клієнти мають доступ до інтернет-банкінгу «ПУМБ Online для підприємців». Юридичні особи мають можливість віддалено відкрити рахунок в інтернет-банкінгу та мобільному додатку «ПУМБ Digital

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

Business» за наявності у керівника компанії ID-картки або закордонного паспорта та активного Дія.Підпис у застосунку Дія.

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» «IntelExpress», «RIA», «Payoneer», «PRIVATMONEY» та «TransferGo».

Забезпечення максимального комфорту клієнтів відбувається шляхом використання е-паспорта громадянина України або е-паспорта для виїзду за кордон у мобільному застосунку Дія.

Регіональна мережа АТ «ПУМБ», що станом на початок II півріччя поточного року охоплювала майже всі регіони України та налічувала 220 діючих точок продажів, у т.ч. 5 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. Роботу 33 відділень, що розташовані в Донецькій і Луганській областях тимчасово призупинено.

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. Добре розвинена інфраструктура обслуговування БПК, а також приналежність Банку до фінансово-промислової групи сприяють залученню підприємств на обслуговування за зарплатними проєктами. 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. Банк є учасником 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. За підтримки міжнародної платіжної системи Visa, Банк реалізував сервіс на основі технології Tap to Phone, який надає можливість використовувати смартфон як POS-термінал. Клієнти Банку, завантаживши застосунок Термінал ПУМБ, можуть отримувати оплату за свої товари та послуги просто через наявний смартфон на операційній системі Android, оснащений NFC-чипом.

Основним акціонером АТ «ПУМБ» є ТОВ «СКМ Фінанс» (володіє 92,3422% акцій), що входить до складу найбільшої інвестиційної групи України «СКМ», яка працює по всьому світу та контролюється громадянином України паном Р. Л. Ахметовим.

Активні операції фондуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Ефективна діяльність фінансової установи сприяє нарощенню обсягу власних коштів. Позитивна динаміка останніх у II півріччі 2024 року була перервана підвищенням базової ставки податку на прибуток. Якість власного капіталу АТ «ПУМБ» добра, показники достатності капіталу прийнятні. Згідно з результатами оцінки стійкості банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ «ПУМБ» станом на 1 січня 2025 року, за підсумками трьох етапів перевірки, які включали стрес-тестування за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями, АТ «ПУМБ» успішно підтвердив відповідність всім нормативним вимогам НБУ. Необхідні показники капіталу Банку (нормативи НРК, НК1, НОК1) перебували на достатньому рівні як у базових, так і в стресових умовах. 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.

Основу ресурсної бази формують кошти клієнтів, динаміка яких упродовж аналізованого періоду була позитивною. Реальний (без урахування валютно-курсних коливань) приріст клієнтського портфеля за підсумками 2024 та 2025 років перевищував 19% та 21% відповідно, за підсумками I півріччя поточного року становив 0,5%. Клієнтський портфель переважно сформовано коштами суб'єктів господарювання, що диверсифіковані за видами економічної діяльності. Залежності від коштів приватних осіб Банк не має – останніми на звітну дату було сформовано менше 39% клієнтського портфеля або менше 31% пасивів. Залучаються кошти здебільшого в національній валюті та на короткостроковій основі.

Кошти банків на звітну дату представлено кредитом овернайт у національній валюті та залишками на кореспондентських рахунках інших банків, переважно у ВКВ.

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, що на звітну дату формували 41,5% валюти балансу, переважно представлено високоліквідними цінними паперами (формували понад 29% активів). 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.

Активні міжбанківські операції представлено кредитами у національній валюті, що надані за операціями репо. У портфелі цінних паперів превалюють депозитні сертифікати НБУ й ОВДП у національній валюті. Впродовж аналізованого періоду Банк інвестував кошти в боргові цінні папери нерезидентів – емітентів інвестиційного класу. Обсяг акцій установ інфраструктури фінансових ринків залишається незначним.

АТ «ПУМБ» орієнтовано переважно на кредитування корпоративних клієнтів, роздрібні кредити формують менше 27% обсягу портфеля. За цільовим спрямуванням переважають кредити у поточну діяльність.

Клієнтський кредитний портфель, реальний приріст якого (без урахування валютно-курсних коливань та відсотків, нарахованих за користування кредитними коштами) за підсумками 2024 й 2025 років та I півріччя поточного року перевищував 23%, 42% та 16% відповідно, диверсифікований за основними позичальниками, а кредитний портфель суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності.

Кредити в іноземній валюті формують менше 18% клієнтського кредитного портфеля. Відсутність валютних надходжень у окремих позичальників підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків.

З метою підтримання якості активів на прийнятному рівні юридична служба Банку на постійній основі проводить роботу щодо примусового стягнення проблемної заборгованості. Кредити окремих позичальників було погашено позичальниками та/або поручителями, певну суму заборгованості було відшкодовано шляхом реалізації забезпечення, або шляхом прийняття останнього на баланс Банку. Виходячи з фінансових можливостей позичальників, певний обсяг проблемної заборгованості було реструктуризовано. Мало місце й переуступлення проблемної заборгованості третім особам та списання безнадійної до повернення заборгованості.

Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників. Станом на початок 2024 року питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб складала майже 13%, проти 9,52% простроченої заборгованості. Клієнтський кредитний портфель покривався сформованими резервами більше ніж на 12%. Впродовж аналізованого періоду, зважаючи на вжиття ряду заходів, спрямованих на покращення якості кредитного портфеля клієнтів та враховуючи збільшення його обсягу, питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб зменшилася більше ніж на 6 в. п. та станом на 1 липня 2026 року становила менше 7%, проти майже 18% простроченої заборгованості. Реструктуризована заборгованість формувала менше 8% портфеля. Рівень резервування кредитного портфеля перевищував 6%. Окремо слід зазначити, що понад 17% обсягу кредитного портфеля сформовано бланковими кредитами, тож не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитись недостатнім для покриття ймовірних втрат в поточних умовах. Ефективність діяльності Банку є високою, однак Агентство не виключає, що доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

Якість активів АТ «ПУМБ» задовільна, менше 7% валюти балансу формують неробочі активи, серед яких майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя та інвестиційна нерухомість. 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: на звітну дату залучені кошти формували понад 9% зобов'язань, заборгованість за наданими кредитами – менше 2% клієнтського кредитного портфеля або 1% активів.

Співвідношення обсягу загальних адміністративних витрат до обсягу валового доходу протягом аналізованого періоду було прийнятним, а ефективність діяльності – високою. Банк генерував позитивний грошовий потік, що покривав операційні витрати й резервування активних операцій та мав позитивний фінансовий результат.

Рейтинг надійності банківських вкладів 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 пруденційних нормативів НБУ та, як системно важливий банк, дотримується підвищених вимог щодо окремих пруденційних 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 або низькою.

Основні напрями розвитку АТ «ПУМБ» в рамках Стратегії: фокус на побудову ефективної та стабільної банківської моделі, концентрація на двох основних клієнтських сегментах: корпоративному та роздрібному, диверсифікація ресурсної бази за джерелами залучення коштів та кредитного портфеля за основними позичальниками та видами економічної діяльності, забезпечення високих показників ліквідності, контроль ризиків та утримання витрат на формування резервів під нові кредитні операції на запланованому рівні за рахунок жорстких критеріїв відбору позичальників, впровадження найкращих стандартів банківського сервісу.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які з 24 лютого 2022 року тривають на території України. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Енергодефіцит разом із втратою підприємств та організацій, розривом ланцюгів поставок, підвищенням тарифів, та значним дефіцитом кваліфікованих працівників через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, втратою посівних площ зумовлюють скорочення обсягів виготовленої продукції, зменшення реальних доходів і зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливають на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Разом з тим, економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою буде залежати від тривалості збройної агресії, швидкості деокупації територій та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів. Зважаючи на тривалість бойових дій, які потребують значного фінансування, та недостатність внутрішніх ресурсів для виконання всіх бюджетних потреб, міжнародна підтримка є критичною для України. Незважаючи на рішення ЄС надати Україні кредит обсягом 90 млрд. євро на 2026-2027 рр., зберігаються ризики пов'язані з неритмічністю або недостатністю зовнішнього фінансування.

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АТ «ПУМБ» зареєстровано НБУ в грудні 1991 року. У квітні 1992 року Банк почав здійснювати банківські операції. В 2011 році до АТ «ПУМБ» було приєднано ПАТ «Донгорбанк», а у 2015 році – АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ».

АТ «ПУМБ» входить до групи найбільших банків України 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» є відповідальною особою банківської групи АТ «ПУМБ», структура власності якої зазнала змін у минулому році (рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №24/772-рк від 18 липня 2025 року). Контролером банківської групи, до складу якої наразі входять АТ «ПУМБ» та ТОВ «ІНКОМТЕК», є громадянин України пан Рінат Леонідович Ахметов.

Істотну участь у статутному капіталі АТ «ПУМБ» має ТОВ «СКМ Фінанс», якому належить 92,3422% акцій. ТОВ «СКМ Фінанс» є дочірньою компанією АТ «Систем Кепітал Менеджмент», яка здійснює загальне стратегічне управління фінансовими інститутами групи «СКМ». Група «СКМ» – найбільша інвестиційна група України, яка працює по всьому світу. До її складу входить велика кількість підприємств та організацій різних галузей економіки. Група контролюється громадянином України паном Рінатом Леонідовичем Ахметовим.

Загальнонаціональна регіональна мережа АТ «ПУМБ» станом на початок II півріччя поточного року налічувала 220 діючих точок продажів, у т. ч. 5 регіональних центрів. Роботу 33 відділень, що розташовані в Донецькій та Луганській областях тимчасово призупинено. Окремі відділення у минулому році було закрито. Регіональна мережа 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. Робота головного офісу та мережі відділень приведена до єдиних стандартів бізнесу.

Клієнтами Банку є бюджетні установи, значна кількість приватних осіб та підприємств різних галузей економіки.

Банк є принциповим членом двох міжнародних платіжних систем та учасником НПС «ПРОСТІР», одним із лідерів ринку платіжних карток в Україні. АТ «ПУМБ» працює на власному процесинговому центрі, який є одним із найбільших операторів послуг у сфері емісії та обслуговування БПК. Добре розвинена інфраструктура обслуговування БПК, а також приналежність Банку до фінансово-промислової групи сприяють залученню підприємств на обслуговування за зарплатними проектами.

На звітну дату судовими інстанціями розглядалися справи за участі АТ «ПУМБ» в якості позивача та відповідача переважно за позовами щодо врегулювання договірних відносин з кредитування.

За публічною інформацією, діяльність АТ «ПУМБ» у 2024 та поточному роках перевірялася НБУ. За результатами перевірок було виявлено порушення та застосовано штрафні санкції на суму 10 млн. грн. та письмові застереження.

За інформацією, наданою відповідальними особами Банку, в минулому році та в I півріччі поточного року діяльність АТ «ПУМБ» перевірялася ПФУ, ДПСУ, ФГВФО, КМДА та НБУ. За результатами однієї з перевірок НБУ виявлено незначне порушення та застосовано письмове застереження, за результатами перевірки ДПСУ виявлено окремі порушення та застосовано штрафні санкції.

Основні напрями розвитку АТ «ПУМБ» в рамках Стратегії: фокус на побудову ефективної та стабільної банківської моделі, концентрація на двох основних клієнтських сегментах: корпоративному та роздрібному, диверсифікація ресурсної бази за джерелами залучення коштів та кредитного портфеля за основними позичальниками та видами економічної діяльності, забезпечення високих показників ліквідності, контроль ризиків та утримання витрат на формування резервів під нові кредитні операції на запланованому рівні за рахунок жорстких критеріїв відбору позичальників, впровадження найкращих стандартів банківського сервісу.

ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ

ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ

Власний капітал

Ефективна діяльність фінансової установи впродовж аналізованого періоду сприяла нарощенню обсягу власного капіталу. Позитивна динаміка останнього у II півріччі 2024 року була перервана підвищенням базової ставки податку на прибуток. Станом на 1 липня 2026 року власний капітал АТ «ПУМБ» склав 34 877,94 млн. грн. Структуру власного капіталу наведено в таблиці нижче.

Таблиця 1. Структура власного капіталу АТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26	Темп приросту за 2025 рік, %	Темп приросту за I півріччя 2026 р., %
Сплачений статутний капітал	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	0,00	0,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3209,34	3209,34	3406,46	3406,46	3406,46	3406,46	3809,05	6,14	11,82
Результат минулих років	7596,11	11538,48	11341,36	11341,36	14740,28	21948,11	21545,52	94,05	46,17
Результати переоцінки	2664,16	2315,80	2202,68	2324,04	1434,97	1484,69	1621,37	-46,14	12,99
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Фінансовий результат поточного року	3942,37	1552,51	3568,15	4792,21	8051,69	1377,64	3121,41	104,23	-
Власний капітал	22192,57	23396,72	25299,24	26644,66	32414,00	32997,50	34877,94	46,06	7,60

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

Якість власного капіталу Банку добра. Впродовж аналізованого періоду щорічно 5% прибутку, отриманого за підсумками попереднього звітного року було спрямовано на збільшення резервного фонду, решта залишилася нерозподіленою. Прибутками минулих років та фінансовим результатом I півріччя поточного року сформовано понад 70% власного капіталу, результатами переоцінки основних засобів та боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – менше 5%. Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфеля власними коштами є прийнятним – 14,61% та 17,84% відповідно.

Обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби, є незначним, коефіцієнт захищеності капіталу склав 9,55%.

Регулятивний капітал Банку, структура якого добра, станом на 01.07.2026 р. становив 22 330,3 млн. грн., капітал 1 рівня склав 22 330,3 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації – 21,41%. Непрофільні активи на обсяг регулятивного капіталу чинять певний тиск, зменшуючи основний капітал 1 рівня на 100,12 млн. грн. Показники достатності регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня, основного капіталу 1 рівня та коефіцієнта левериджу прийнятні (НРК = 14,34%, при нормативному не менше 10%, НК1 = 14,34%, при нормативному не менше 7,5%, НОК1 = 14,34%, при нормативному не менше 5,625%, LR = 8,8%, при нормативному не менше 3%). Середні значення по банківській системі України становили 17,63%, 17,35%, 17,34% та 8,04% відповідно.

Згідно з результатами оцінки стійкості банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ «ПУМБ» станом на 1 січня 2025 року, за підсумками трьох етапів перевірки, які включали стрес-тестування за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями, АТ «ПУМБ» успішно підтвердив відповідність всім нормативним вимогам НБУ. Необхідні показники капіталу Банку (нормативи НРК, НК1, НОК1) перебували на достатньому рівні як у базових, так і в стресових умовах.

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, що відбуваються на території України.

Зобов'язання

Зобов'язання АТ «ПУМБ», обсяг яких впродовж аналізованого періоду суттєво зріс, станом на 01.07.2026 р. склали 203 882,01 млн.грн., у т.ч. кошти, залучені від пов'язаних сторін – 18 592,57 млн.грн. (9,12% зобов'язань). Основною складовою ресурсної бази є клієнтські кошти. Структуру зобов'язань наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2. Структура зобов'язань АТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26	Темп приросту за 2025 рік, %	Темп приросту за I півр. 2026 р., %
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Кошти банків	1490,11	1035,23	1276,59	715,66	772,94	714,96	1145,99	-48,13	48,26
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	1,11	0,02	0,00	0,02	0,02	-	-
Кошти суб'єктів господарювання	97415,63	90276,16	98041,82	97205,82	122111,16	112794,62	118020,13	25,35	-3,35
Кошти фізичних осіб	54847,68	56096,61	59523,05	60685,07	65793,04	68080,38	73054,82	19,96	11,04
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Інші зобов'язання	10636,58	9621,28	9519,45	9555,28	9940,64	10882,41	11661,05	-6,54	17,31
Разом зобов'язання	164389,99	157029,28	168362,01	168161,85	198617,78	192472,38	203882,01	20,82	2,65

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

Кошти банків на звітну дату представлено кредитом овернайт у національній валюті та залишками на кореспондентських рахунках інших банків, переважно у ВКВ.

Інші зобов'язання, частка яких у зобов'язаннях становила менше 6%, переважно сформовано кредиторською заборгованістю (6 675,42 млн. грн., у т.ч. кошти в розрахунках інших банків – 1 229,44 млн. грн., кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку – 1 182,82 млн. грн., кошти в розрахунках суб'єктів господарювання – 1 170,36 млн. грн., інша кредиторська заборгованість за операціями з банками – 994,91 млн. грн., інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку – 780,67 млн. грн., кошти клієнтів банку за недіючими рахунками – 359,91 млн. грн., доходи майбутніх періодів – 285,31 млн. грн., кредиторська заборгованість за господарською діяльністю – 268,56 млн. грн., кредиторська заборгованість за прийняті платежі – 144,92 млн. грн., кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів – 99,9 млн. грн., кредитові суми до з'ясування – 70,02 млн. грн., кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку – 29,95 млн. грн., кредиторська заборгованість за операціями з готівкою – 29,9 млн. грн., клірингові рахунки за розрахунками платіжними картками – 22,58 млн. грн.), розрахунками за податками й обов'язковими платежами (2 499,45 млн. грн.), коштами на транзитних рахунках (1 119,45 млн. грн.), нарахованими витратами

(1 106,08 млн. грн.), банківськими резервами під фінансові й нефінансові зобов'язання (235,27 млн. грн.) та іншими зобов'язаннями за фінансовими інструментами (25,38 млн. грн.).

Протягом аналізованого періоду диверсифікація ресурсної бази була прийнятною. Станом на початок II півріччя поточного року кошти 20 найбільших кредиторів формували 11,4% обсягу зобов'язань Банку.

Портфель коштів клієнтів

Динаміка клієнтських коштів упродовж аналізованого періоду була позитивною. За підсумками 2024 року номінальний та реальний (без урахування валютно-курсних коливань) приріст клієнтських коштів становив 22% та перевищував 19% відповідно. При цьому, темпи приросту коштів суб'єктів господарювання перевищували темпи приросту коштів фізичних осіб – становили майже 24% та майже 12% відповідно. За підсумками минулого року номінальний та реальний приріст клієнтського портфеля перевищував 23% та 21% відповідно. При цьому, темпи приросту коштів юридичних осіб перевищували темпи приросту коштів приватних клієнтів – становили понад 23% та понад 18% відповідно. Реальний приріст клієнтських коштів за підсумками I півріччя поточного року становив 0,5%, а його обсяг станом на 1 липня складав 191 074,94 млн. грн.

Структуру клієнтських коштів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3. Структура клієнтського портфеля АТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26	Темп приросту за 2025 рік, %	Темп приросту за I півр. 2026 р., %
Кошти фізичних осіб, у т. ч.:	54847,68	56096,61	59523,05	60685,07	65793,04	68080,38	73054,82	19,96	11,04
до запитання	32028,15	32624,41	35737,02	36587,85	40512,21	41766,65	45761,79	26,49	12,96
строкові	22819,53	23472,20	23786,03	24097,21	25280,83	26313,73	27293,03	10,79	7,96
Кошти суб'єктів господарювання, в т. ч.:	97415,63	90276,16	98041,82	97205,82	122111,16	112794,62	118020,13	25,35	-3,35
до запитання	78522,04	71953,72	78734,39	78169,11	103206,97	94932,22	99827,45	31,44	-3,27
строкові	18893,59	18322,44	19307,43	19036,71	18904,19	17862,40	18192,67	0,06	-3,76
Всього коштів клієнтів	152263,30	146372,77	157564,87	157890,89	187904,20	180875,00	191074,94	23,41	1,69
Строкові кошти у клієнтському портфелі, %	27,40	28,55	27,35	27,32	23,51	24,42	23,81		
Кошти фізичних осіб у клієнтському портфелі, %	36,02	38,32	37,78	38,43	35,01	37,64	38,23		

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

Кошти приватних клієнтів станом на початок II півріччя поточного року формували понад 38% клієнтського портфеля або менше 31% пасивів.

Кошти залучаються переважно в національній валюті (на звітну дату формували понад 73% портфеля) та на короткостроковій основі (понад 76% портфеля). Коефіцієнт клієнтської бази є високим, що зумовлює необхідність підтримувати суттєвий обсяг високоліквідних активів.

Клієнтський депозитний портфель АТ «ПУМБ» диверсифікований за основними вкладниками, а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. На звітну дату кошти 10 найбільших вкладників формували близько 15% депозитного портфеля, кошти підприємств торгівлі – близько п'ятої частини коштів корпоративних клієнтів.

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. Якість ресурсної бази АТ «ПУМБ» задовільна.

НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ

Активи

Активи АТ «ПУМБ», обсяг яких впродовж аналізованого періоду суттєво зріс, станом на 01.07.2026 р. складали 238 759,95 млн. грн., а їх основними складовими були кредитний портфель клієнтів та високоліквідні активи.

Структуру активів Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4. Структура активів АТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26	Темп приросту за 2025 рік, %	Темп приросту за I півріччя 2026 р., %
Високоліквідні активи ⁶	92223,65	85612,58	93469,70	85732,43	108640,90	96886,28	99058,61	17,80	-8,82
МБКід	7295,17	2998,06	929,98	452,53	4510,06	285,48	604,23	-38,18	-86,60
Кредитний портфель ⁷	70977,51	75377,48	83759,30	92341,87	102185,91	112345,97	120129,48	43,97	17,56
Цінні папери	10639,01	9428,31	9556,89	11106,56	8774,82	8438,76	10246,64	-17,52	16,77
Резерви під активні операції	-9180,09	-9180,25	-9536,34	-10548,34	-8839,18	-9580,41	-9871,32	-3,71	11,68
Фінансові та капітальні інвестиції	2858,16	2873,31	2851,31	2730,12	2819,11	2784,00	2966,63	-1,37	5,23
Інші активи	11769,16	13316,52	12630,42	12991,32	12940,16	14309,80	15625,67	9,95	20,75
Разом активів	186582,57	180426,01	193661,26	194806,50	231031,78	225469,89	238759,95	23,82	3,35

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

Активні міжбанківські операції на звітну дату представлено кредитами у національній валюті, що надані за операціями репо.

Показник великих кредитних ризиків значно нижче нормативного значення, встановленого НБУ (Н8 = 11,77%, при нормативному не більше 800%) та середнього значення по банківській системі України, що становило 59,28%.

У портфелі цінних паперів превалюють депозитні сертифікати НБУ й ОВДП у національній валюті. Незначним залишається обсяг акцій установ інфраструктури фінансових ринків. Впродовж аналізованого періоду Банк інвестував кошти в боргові цінні папери нерезидентів – емітентів інвестиційного класу. Інвестиції в останні станом на початок II півріччя поточного року перевищували 4% активів. Показник загальної суми інвестування значно нижче нормативного значення, встановленого НБУ (Н12 = 0,03%, при нормативному не більше 60%). Середнє значення по банківській системі України становило 0,05%.

Фінансові та капітальні інвестиції переважно представлено основними засобами (1 995,32 млн. грн.), нематеріальними активами (533,15 млн. грн.), активами з права користування (233,78 млн. грн.), іншими необоротними матеріальними активами (68,43 млн. грн.), інвестиційною нерухомістю (68,23 млн. грн.), капітальними інвестиціями за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг (26,24 млн. грн.), капітальними інвестиціями за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами (23,98 млн. грн.) та

⁶ до складу високоліквідних активів включено ОВДП та/або депозитні сертифікати НБУ

⁷ заборгованість, що обліковується на рахунках 2-го класу балансу без урахування відсотків

капітальними інвестиціями за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами (15,34 млн. грн.).

Інші активи, що формували менше 7% валюти балансу, переважно представлено дебіторською заборгованістю (8 922,42 млн. грн., у т. ч. кошти банків у розрахунках – 5 932,86 млн. грн., дебіторська заборгованість за операціями з готівкою – 1 353,36 млн. грн., інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку – 1 077,06 млн. грн., дебіторська заборгованість за господарською діяльністю – 282,91 млн. грн., інша дебіторська заборгованість за операціями з банками – 137,69 млн. грн., витрати майбутніх періодів – 108,82 млн. грн., клірингові рахунки за розрахунками платіжними картками – 27,95 млн. грн.), нарахованими доходами (4 542,26 млн. грн.), коштами на транзитних рахунках (2 013,31 млн. грн.), розрахунками за податками й обов'язковими платежами (111,64 млн. грн.) та майном, що перейшло у власність банку як заставодержателя (34,9 млн. грн.).

Окрім класичних кредитних продуктів Банк виконує позабалансові активні операції. Портфель останніх на звітну дату відповідав 53,91% обсягу регулятивного капіталу. Операції з 10 контрагентами формували 42% обсягу портфеля гарантій та 83% обсягу портфеля авалів. Серед забезпечення рухоме та нерухоме майно, договори поруки, окремі операції виконано під забезпечення майнових прав на грошові кошти.

Портфель кредитів клієнтів⁸

Клієнтський кредитний портфель АТ «ПУМБ», майже три чверті обсягу якого сформовано кредитами, наданими суб'єктам господарювання, станом на 1 липня 2026 року складав 123 331,19 млн. грн., у т. ч. заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам – 2 374,15 млн. грн. (1,93% портфеля або 0,99% активів). Показник максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами значно нижче нормативного значення, встановленого НБУ (Н9 = 9,9%, при нормативному не більше 25%). Середнє значення по банківській системі України становило 3,64%.

Реальний (без урахування валютно-курскових коливань та відсотків, нарахованих за користування кредитними коштами) приріст клієнтського кредитного портфеля за підсумками 2024 й 2025 років та I півріччя поточного року перевищував 23%, 42% і 16% відповідно.

За цільовим спрямуванням переважають кредити в поточну діяльність.

Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

⁸ заборгованість, що обліковується на рахунках 2-го класу балансу з урахуванням відсотків

Таблиця 5. Структура клієнтського кредитного портфеля АТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26	Темп приросту за 2025 рік, %	Темп приросту за I півріччя 2026 р., %
Кредити суб'єктів господарювання, в т. ч.:	54385,40	57385,04	63942,36	70487,26	78284,82	85573,79	89990,57	43,94	14,95
кредити в поточну діяльність	49185,45	51492,05	57518,01	62963,47	71209,16	77587,75	79325,44	44,78	11,40
фінансовий лізинг	2522,54	3198,11	3412,97	3802,59	4203,88	4577,13	5350,37	66,65	27,27
кредити овердрафт	549,65	673,54	758,46	943,28	981,97	1327,78	1602,02	78,65	63,14
кредити, що надані за врахованими векселями	0,00	0,00	0,56	0,57	0,00	0,00	0,00	-	-
вимоги, що придбані за операціями факторингу	2127,76	2021,34	2252,37	2777,35	1889,81	2081,13	3712,75	-11,18	96,46
Кредити фізичних осіб, в т. ч.:	19203,84	20583,63	22321,00	24584,99	26865,47	29651,87	33340,62	39,90	24,10
кредити на поточні потреби	8287,98	8272,96	8676,50	9404,65	10637,77	11420,17	12787,41	28,35	20,21
іпотечні кредити	66,34	45,43	49,95	49,60	25,28	25,15	20,37	-61,89	-19,42
кредити овердрафт	10849,51	12265,24	13594,55	15130,74	16202,43	18206,55	20532,84	49,34	26,73
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-6668,80	-6876,95	-7431,67	-7938,67	-7004,70	-7441,87	-7935,45	5,04	13,29
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	73589,24	77968,67	86263,36	95072,25	105150,29	115225,66	123331,19	42,89	17,29

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

Кредити в іноземній валюті формують понад 17% клієнтського кредитного портфеля. Відсутність валютних надходжень у окремих позичальників підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків.

Диверсифікація корпоративного кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності є прийнятною. Кредити, надані підприємствам сфери торгівлі, формували менше третини заборгованості за кредитами, наданими суб'єктам господарювання, що відповідало 132,66% обсягу капіталу 1 рівня.

Якість активів та резерви

Щомісяця Банк здійснює розрахунок кредитного ризику за активами відповідно до вимог, визначених внутрішніми нормативними документами. При цьому враховується значення кожного з компонентів кредитного ризику (розмір експозиції під ризиком, імовірність дефолту, рівень втрат унаслідок дефолту) залежно від виду боржника/контрагента, виду активу, виду забезпечення, валюти боргу та способу оцінки активу. На покриття збитків від зменшення корисності активів Банк формує резерви.

Клієнтський кредитний портфель добре диверсифікований за основними позичальниками. Показники якості кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

Таблиця 6. Основні показники якості кредитного портфеля АТ «ПУМБ»

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви, млн. грн.	73589,24	77968,67	86263,36	95072,25	105150,29	115225,66	123331,19
сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам, млн. грн.	-6668,80	-6876,95	-7431,67	-7938,67	-7004,70	-7441,87	-7935,45
рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля, %	9,06	8,82	8,62	8,35	6,66	6,46	6,43
Концентрація кредитного портфеля клієнтів:							
20 найбільших позичальників у клієнтському кредитному портфелі, %	13,28	12,73	13,05	12,74	13,81	12,53	10,31
20 найбільших позичальників відносно капіталу 1 рівня, %	57,52	60,85	68,54	72,63	73,42	81,56	56,93

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

З метою підтримання якості активів на прийнятному рівні юридична служба Банку на постійній основі проводить роботу щодо примусового стягнення проблемної заборгованості. Кредити окремих позичальників було погашено позичальниками та/або поручителями, певну суму заборгованості було відшкодовано шляхом реалізації забезпечення, або шляхом прийняття останнього на баланс Банку. Виходячи з фінансових можливостей позичальників, певний обсяг проблемної заборгованості було реструктуризовано. Мало місце й переуступлення проблемної заборгованості третім особам та списання безнадійної до повернення заборгованості.

Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників. Станом на початок 2024 року питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб становила 12,95%, проти 9,52% простроченої заборгованості. Клієнтський кредитний портфель покривався сформованими резервами на 12,47%. Впродовж аналізованого періоду⁹, зважаючи на вжиття ряду заходів, спрямованих на покращення якості кредитного портфеля клієнтів та враховуючи збільшення його обсягу, питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб зменшилася більше ніж на 6 в.п. та станом на 1 липня 2026 року становила 6,61%, проти 17,87% простроченої заборгованості. Реструктуризована заборгованість формувала 7,54% обсягу портфеля. Рівень резервування кредитного портфеля становив 6,43%.

Серед забезпечення зобов'язань за кредитами переважає рухоме та нерухоме майно. Кредити окремих позичальників, що входять до складу найбільших, забезпечені майновими правами на грошові кошти. Бланкова заборгованість формувала 17,25% портфеля.

Близько 99% коштів на кореспондентських рахунках¹⁰, відкритих в інших банках, розміщено в іноземних банках інвестиційного класу. Портфель МБКІД сформовано активами 2 та 4 класів – складала 74,25% та 25,75% відповідно.

Банк формував резерви за кредитами клієнтів, за коштами на вимогу в інших банках, за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, під дебіторську заборгованість за операціями з банками і клієнтами та під фінансову й нефінансову дебіторську заборгованість за операціями банку.

Безнадійна заборгованість списується з балансу за рахунок сформованого резерву згідно з внутрішніми Положеннями. Частка списаних у збиток активів за рахунок резерву¹¹ станом на 01.07.2026 р. відповідала 320,11% обсягу статутного капіталу Банку.

Заходи, які вживаються співробітниками Банку щодо стягнення списаної безнадійної заборгованості, дають позитивний результат. Протягом 2024 року було повернуто раніше списаної безнадійної заборгованості на загальну суму 397,89 млн. грн., протягом минулого року – 439,21 млн. грн., протягом I півріччя поточного року – 329 млн. грн.

⁹ 2024-2025 рр. та I півріччя поточного року

¹⁰ з урахуванням коштів банків у розрахунках

¹¹ заборгованість, що обліковується на рахунках 9 класу з урахуванням переоцінки

Якість активів АТ «ПУМБ» задовільна. Основними складовими є кредитний портфель та високоліквідні активи. Кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками, кредити у ВКВ формують менше 18% портфеля. Разом з тим, тиск на якість клієнтського кредитного портфеля та, відповідно, на якість активів чинять активні військові дії, що відбуваються на території України. З метою нівелювання кредитних ризиків Банк формує резерви. Не виключено, що їх обсяг може виявитись недостатнім для покриття ймовірних втрат. Ефективність діяльності Банку є високою, однак не виключено, що доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

Ліквідність

Обсяг та частка високоліквідних активів протягом аналізованого періоду коливалися. Станом на початок II півріччя поточного року їх питома вага в активах перевищувала 41%. Основними складовими високоліквідних активів є депозитні сертифікати НБУ й ОВДП у національній валюті. Кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, розміщено переважно в банках-нерезидентах інвестиційного класу. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

Розрахункові документи, що не сплачені в строк з вини Банку протягом аналізованого періоду відсутні, Банк своєчасно та в повному обсязі виконує всі зобов'язання перед кредиторами. Інформацію про структуру високоліквідних активів Банку наведено в таблиці нижче.

Таблиця 7. Структура високоліквідних активів АТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26	Темп приросту за 2025 рік, %	Темп приросту за I півріччя 2026 р., %
Готівкові кошти та банківські метали	4679,02	3638,30	3674,41	3534,19	4376,53	5182,85	3906,63	-6,46	-10,74
Кошти в НБУ	10810,56	10255,52	12030,51	9980,35	10820,28	15544,32	15151,29	0,09	40,03
Коррахунки в банках	6417,76	12712,95	13509,26	9905,47	10100,77	14582,52	10187,85	57,39	0,86
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	70316,31	59005,81	64255,53	62312,42	83343,32	61576,59	69812,84	18,53	-16,23
Разом, високоліквідні активи	92223,65	85612,58	93469,70	85732,43	108640,90	96886,28	99058,61	17,80	-8,82

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

Значення коефіцієнтів покриття ліквідністю за всіма валютами та в іноземній валюті й коефіцієнта чистого стабільного фінансування значно перевищують установлені значення НБУ (LCR_{вв} = 149,97%, LCR_{ів} = 304,27%, NSFR = 126,09%, при нормативних значеннях не менше 100%). Основні показники ліквідності наведено у таблиці нижче.

Таблиця 8. Основні показники ліквідності АТ «ПУМБ», %

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26
Частка високоліквідних активів у чистих активах	49,43	47,45	48,26	44,01	47,02	42,97	41,49
Швидка ліквідність	88,82	81,06	80,75	74,24	78,05	70,51	67,46
Пасивне/активне (+/-) сальдо за МБО у зобов'язаннях	-7,44	-9,35	-7,82	-5,73	-6,97	-7,35	-4,73
Концентрація ресурсної бази:							
- частка коштів 20 найбільших кредиторів у зобов'язаннях	14,87	13,91	12,71	12,95	14,59	12,68	11,40
- частка коштів 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі	13,13	14,56	15,29	15,57	13,76	13,98	15,11

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

Показник швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим. Сальдо за міжбанківськими операціями активне.

Показники ліквідності АТ «ПУМБ» високі. Чутливість до ризику ліквідності нівелюється диверсифікацією ресурсної бази за основними контрагентами та прогнозованістю грошових потоків найбільших кредиторів, а також вагомим обсягом високоліквідних активів. Фактором тиску на ліквідність Банку є активні військові дії, що відбуваються на території України.

ЕФЕКТИВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Співвідношення обсягу загальних адміністративних витрат до обсягу валового доходу протягом аналізованого періоду було прийнятним, а ефективність діяльності – високою. Банк формував резерви на покриття збитків від зменшення корисності активів та мав позитивний фінансовий результат. Показники ефективності діяльності наведено в таблиці нижче.

Таблиця 9. Основні показники ефективності діяльності АТ «ПУМБ»

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26
Чистий процентний дохід, млн. грн.	14650,12	3966,75	8137,71	12539,23	17396,05	5289,95	10954,95
Чистий комісійний дохід, млн. грн.	2046,51	503,97	1682,10	2279,14	3420,92	863,83	1836,33
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу, млн. грн.	1045,14	241,64	739,68	1176,45	1476,20	221,28	442,56
Чистий операційний дохід від основної діяльності	17741,77	4712,36	10559,50	15994,83	22293,17	6375,05	13233,84
Чистий інший операційний дохід, млн. грн.	-150,00	24,96	-228,28	-440,42	-548,93	75,49	-33,44
Чистий операційний дохід, млн. грн.	17591,77	4737,32	10331,21	15554,41	21744,24	6450,54	13200,40
Інший дохід, млн. грн.	443,38	106,49	217,64	362,64	502,70	128,53	366,41
Загальні адміністративні витрати, млн. грн.	9085,46	2422,05	4935,20	7456,71	10653,43	2737,83	5737,61
Відрахування в резерви, млн. грн.	816,50	351,73	856,12	2070,72	889,21	1085,95	1586,39
Податок на прибуток, млн. грн.	4190,83	517,51	1189,38	1597,40	2652,60	1377,64	3121,41
Фінансовий результат поточного року, млн. грн.	3942,37	1552,51	3568,15	4792,21	8051,69	1377,64	3121,41
Коефіцієнт ефективності діяльності, %	190,86	188,39	208,21	208,29	203,98	226,15	221,91
Адміністративні витрати / Доходи, %	30,90	30,51	29,93	29,23	30,23	26,54	26,83
Чиста процентна маржа, %*	7,83	8,92	8,47	8,61	7,53	9,52	9,25
ROA до оподаткування та відрахувань до резервів, %*	4,78	5,44	5,85	5,81	5,02	6,91	6,61
ROE до оподаткування та відрахувань до резервів, %*	40,22	41,98	44,75	42,45	35,77	47,21	45,27

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

За інформацією, наданою уповноваженими особами Банку, за підсумками 2025 року рентабельність активів складала 4,2%, рентабельність капіталу – 31,2%, чиста процентна маржа – 9,8%, за підсумками I півріччя поточного року рентабельність активів складала 2,7%, рентабельність капіталу – 18,8%, чиста процентна маржа – 10,2%.

Незважаючи на високу ефективність діяльності, фінансовий результат АТ «ПУМБ» в поточних умовах значною мірою буде залежати від якості активів.

* на звітну дату (не приведено до річного значення)

Чутливість Банку до окремих видів ризиків

АТ «ПУМБ» здійснює регулярні кроки, спрямовані на зниження уразливості до індивідуальних ризиків, включаючи кредитний, ліквідності, операційний, процентний ризик банківської книги, ринковий, комплаєнс-ризик та інші. Внутрішніми нормативними документами регламентовані повноваження та обов'язки відповідальних осіб/органів, що знижує вплив внутрішніх чинників операційного ризику. Операційне середовище (у тому числі регуляторна база) на фінансовому ринку залишається складним, що може наражати Банк на певні ризики у процесі взаємодії з основними контрагентами та контролюючими органами. Крім того, ситуація суттєво ускладнюється активними військовими діями, що відбуваються на території України з 24 лютого 2022 року.

Незважаючи на те, що Банк кредитує переважно корпоративних клієнтів, клієнтський кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками. В свою чергу, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Питома вага валютної складової становила 17,56%. Окремі позичальники, кредити яких номіновано в іноземній валюті, не мають джерел надходження валютної виручки, що в умовах валютно-курсних коливань є фактором чутливості установи до валютного ризику.

Якість клієнтського кредитного портфеля Банку задовільна – питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на 1 липня 2026 року становила 6,61%, проти 17,87% простроченої заборгованості. Частково кредитний ризик нівелюється резервами, сформованими на покриття збитків від зменшення корисності активів. Рівень резервування складає 6,43%. Окремо слід зазначити, що понад 17% обсягу кредитного портфеля сформовано бланковими кредитами, тож не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитись недостатнім для покриття ймовірних втрат в поточних умовах. Здатність Банку формувати резерви підтримується високими показниками ефективності діяльності.

Задовільна якість кредитного портфеля та значний обсяг коштів клієнтів на вимогу (формують понад 76% клієнтського портфеля), а також прийнятний обсяг власних коштів, інвестованих в основні засоби, нівелюють чутливість до процентного ризику. Значення чистої процентної маржі високе.

Структура портфеля цінних паперів за емітентами та низька чутливість до процентного ризику нівелюють чутливість до ринкового ризику.

Значний обсяг та структура високоліквідних активів та диверсифікація ресурсної бази за основними кредиторами нівелюють чутливість Банку до ризику ліквідності. Разом з тим, активні військові дії, які з 24 лютого 2022 року відбуваються на території України, зумовлюють фізичне руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, призводять до порушення ланцюгів постачання, скорочення пропозиції окремих товарів, збільшення виробничих витрат бізнесу, зменшення зайнятості населення та суттєво погіршують фінансовий стан позичальників, підвищуючи чутливість Банку до кредитного ризику та, відповідно, до ризику ліквідності. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій ускладнює оцінку наслідків військової агресії для боржників та розміру кредитних збитків банків.

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 або низькою.

ВИСНОВОК

Проведений аналіз фінансової установи включає оцінку якісних та кількісних зовнішніх та внутрішніх факторів, які обумовлюють кредитний рейтинг позичальника та індивідуальний рейтинг надійності вкладів. Прикладами якісних факторів є клієнтська база й менеджмент. Прикладами кількісних факторів є капіталізація, ресурсна база, якість активів, прибутковість тощо. Відносна вага таких факторів може змінюватись в залежності від конкретних обставин. Зовнішні фактори включають економічну кон'юнктуру, в якій веде діяльність фінансова організація, законодавче, регулятивне середовище, а також структуру фінансової системи в країні.

Агентство не використовує заздалегідь певний ваговий коефіцієнт по кожному з цих рейтингових факторів або за різними складовими в рамках кожного фактору, оскільки, на думку Рейтингового агентства «ІВІ-РЕЙТИНГ», відповідна вага може змінюватися в залежності від конкретних обставин.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів ТОВ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» використовувало фінансову звітність АТ «ПУМБ» за 2024-2025 рр. та I півріччя 2026 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

За результатами аналізу на засіданні Рейтингового комітету ТОВ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ»:

- довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ПУМБ» підтверджено на інвестиційному рівні **uaAAA** з прогнозом **«стабільний»**,
- рейтинг надійності банківських вкладів АТ «ПУМБ» підтверджено на рівні **«5» (найвища надійність)**.

Директор

Олександр КАЛАШНИКОВ

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Галина ВИННИК

ДОДАТКИ

Додаток 1. Дані балансу АТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26
Активи							
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	15489,58	13893,82	15704,92	13514,54	15196,81	20727,17	19057,92
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	70316,31	59005,81	64255,53	62312,42	83343,32	61576,59	69812,84
Кошти в інших банках	13712,93	15711,01	14439,24	10358,00	14610,83	14868,00	10792,08
Кредити клієнтам	70977,51	75377,48	83759,30	92341,87	102185,91	112345,97	120129,48
Цінні папери	10639,01	9428,31	9556,89	11106,56	8774,82	8438,76	10246,64
Довгострокові вкладення	2858,16	2873,31	2851,31	2730,12	2819,11	2784,00	2966,63
Нараховані доходи	4073,75	4686,77	3552,30	4457,93	4099,47	5048,50	4542,26
Резерви	-9180,09	-9180,25	-9536,34	-10548,34	-8839,18	-9580,41	-9871,32
Інші активи	7695,42	8629,75	9078,12	8533,39	8840,69	9261,30	11083,41
Разом активів	186582,57	180426,01	193661,26	194806,50	231031,78	225469,89	238759,95
Зобов'язання							
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	1490,11	1035,23	1276,59	715,66	772,94	714,96	1145,99
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	1,11	0,02	0,00	0,02	0,02
Кошти суб'єктів господарювання	97415,63	90276,16	98041,82	97205,82	122111,16	112794,62	118020,13
Кошти фізичних осіб	54847,68	56096,61	59523,05	60685,07	65793,04	68080,38	73054,82
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	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
Нараховані витрати	752,96	749,15	840,16	873,94	1187,33	1037,43	1106,08
Інші зобов'язання	9883,62	8872,13	8679,29	8681,34	8753,31	9844,98	10554,97
Разом зобов'язань	164389,99	157029,28	168362,01	168161,85	198617,78	192472,38	203882,01
Власний капітал							
Сплачений статутний капітал	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59	4780,59
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3209,34	3209,34	3406,46	3406,46	3406,46	3406,46	3809,05
Результат минулих років	7596,11	11538,48	11341,36	11341,36	14740,28	21948,11	21545,52
Результати переоцінки	2664,16	2315,80	2202,68	2324,04	1434,97	1484,69	1621,37
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	3942,37	1552,51	3568,15	4792,21	8051,69	1377,64	3121,41
Разом власного капіталу	22192,57	23396,72	25299,24	26644,66	32414,00	32997,50	34877,94

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»

Додаток 2. Дані звіту про фінансові результати АТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25	01.01.26	01.04.26	01.07.26
Доходи							
Процентні доходи	23212,91	6153,18	12856,10	19884,19	27492,97	8101,23	16753,27
Комісійні доходи	4560,62	1311,10	2730,70	4258,14	5961,34	1696,61	3582,95
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	1045,14	241,64	739,68	1176,45	1476,20	221,28	442,56
Інші операційні доходи	144,37	124,83	-54,22	-167,13	-191,91	168,88	237,10
Інші доходи	45,49	11,47	21,19	43,16	63,48	19,79	37,41
Повернення списаних активів	397,89	95,02	196,46	319,47	439,21	108,74	329,00
Всього доходи	29406,43	7937,24	16489,91	25514,29	35241,30	10316,53	21382,29
Витрати							
Процентні витрати	8562,79	2186,43	4718,39	7344,97	10096,92	2811,28	5798,32
Комісійні витрати	2514,11	807,13	1048,60	1978,99	2540,42	832,79	1746,62
Інші операційні витрати	294,37	99,87	174,06	273,28	357,02	93,39	270,54
Загальні адміністративні витрати	9085,46	2422,05	4935,20	7456,71	10653,43	2737,83	5737,61
Відрахування в резерви	816,50	351,73	856,12	2070,72	889,21	1085,95	1586,39
Податок на прибуток	4190,83	517,51	1189,38	1597,40	2652,60	1377,64	3121,41
Всього витрати	25464,06	6384,73	12921,76	20722,08	27189,61	8938,89	18260,88
Фінансовий результат	3942,37	1552,51	3568,15	4792,21	8051,69	1377,64	3121,41

Джерело: розраховано ТОВ «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ» на основі звітності АТ «ПУМБ»



ТОВ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ІВІ-РЕЙТИНГ»,
вул. Антоновича, 172, оф. 1014,
м. Київ, 03150
тел: (44) 362 90 84
e-mail: office@ibi.com.ua
web: www.ibi.com.ua