

КАК  
РАБОТАЕТ  
БАНК

2015

# ПАММБ

ГОДОВОЙ  
ОТЧЕТ

ЛИКВИДНОСТЬ  
ПРИБЫЛЬ  
РЕЗЕРВЫ  
СЛИЯНИЕ  
СТРЕСС-ТЕСТ

ОТЧЕТ

**МЫ ВСЕГДА БЫЛИ ПРОЗРАЧНЫМ  
БАНКОМ**

**ОТНЫНЕ БУДЕМ ПОНЯТНЫМ**

# ПРО БАНК ПРОСТО

---

Мы подготовили годовой отчет о работе банка ПУМБ в 2015 году в новом формате.

Это отчет для обычных людей.

В нем нет сложных слов, которые знакомы только финансовым аналитикам.

Из него вы узнаете, как работает банк. Он написан простым и понятным языком.

---

Основные финансовые показатели, демонстрирующие надежность и устойчивость банка, поданы в удобном формате инфографики. Наглядно и доступно.

Узнайте, как работает банк, и что мы делаем для того, чтобы сохранить деньги, которые вы нам доверяете.

# СОДЕРЖАНИЕ

4

**Может ли банк вернуть ваши деньги?**

10

**Как проверить жизнеспособность банка?**

23

**Откровенно о сложном: откуда убытки?**

30

**Слияние или поглощение?**

38

**Как банк преодолевает кризис?**

# Может ли банк вернуть **ВАШИ ДЕНЬГИ ?**

**Касса**

Это вы увидите по  
показателям ликвидности



| Что такое ликвидность?

# Ликвидность показывает НАДЕЖНОСТЬ БАНКА



## Что такое ликвидность?

Это готовность банка вовремя вернуть вам каждую гривну, которую вы положите на депозит.

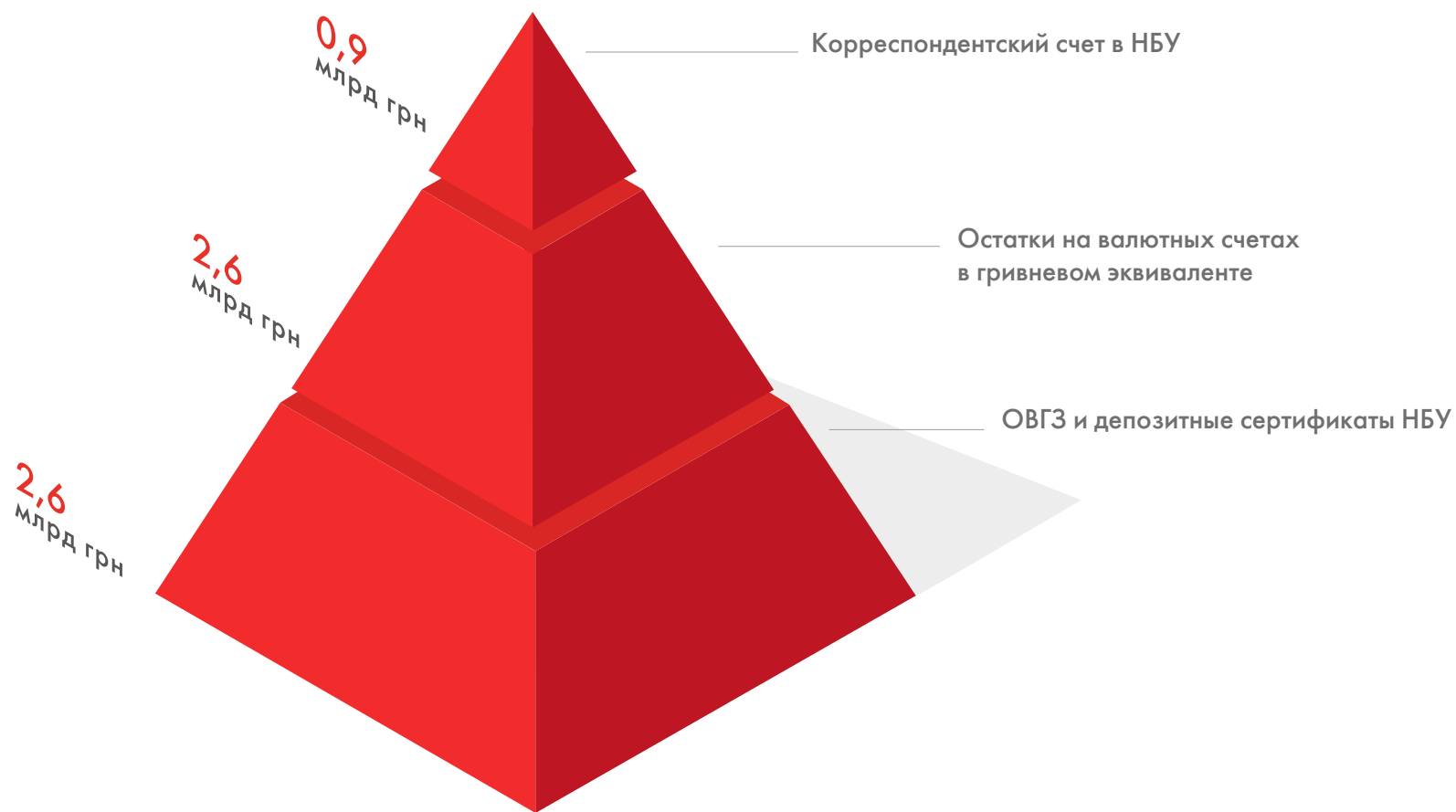
Так же, как вы откладываете деньги на всякий случай, так и банк сохраняет определенные средства для того, чтобы вернуть их вам в нужный момент.

Эти средства банк откладывает заранее. Они называются «подушка ликвидности».

Её наличие гарантирует, что ваши деньги вернутся к вам с прибылью.



# ПОДУШКА ЛИКВИДНОСТИ ПУМБ



# Кто и как решает, КАКОЙ ДОЛЖНА БЫТЬ ЛИКВИДНОСТЬ?

---

Национальный банк Украины устанавливает свои требования к банкам и называет их «нормативы ликвидности».

Если банк не соответствует этим требованиям, он не является надежным.

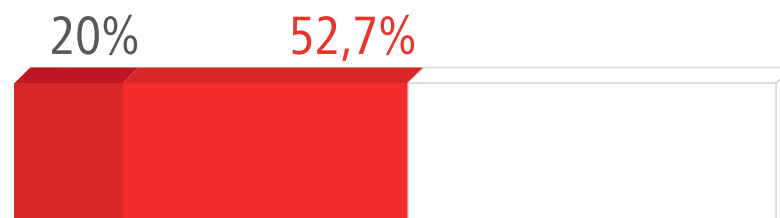
---

Банк самостоятельно может «отложить» больше, чем требует НБУ.



# КАКАЯ ЛИКВИДНОСТЬ У ПУМБ

МГНОВЕННАЯ  
ликвидность



ТЕКУЩАЯ  
ликвидность



КРАТКОСРОЧНАЯ  
ликвидность



- Норматив ликвидности, установленный НБУ
- Уровень, на который ПУМБ превышает норматив НБУ

Есть три вида ликвидности:  
мгновенная, текущая и  
краткосрочная.

ПУМБ откладывает в два раза  
больше средств, чем требует НБУ.

# Почему ПУМБ перевыполняет ТРЕБОВАНИЯ НБУ?



Наш приоритет — быть на деньгах.

Фокус на ликвидность уже много лет является частью консервативной финансовой политики ПУМБ.

Такой подход, с одной стороны, сужает возможности банка для повышения прибыли, но, с другой стороны, обеспечивает устойчивость, позволяет банку безотлагательно выполнять свои обязательства перед клиентами.

**Председатель Правления ПУМБ  
Сергей Черненко**



# Как проверить ЖИЗНЕСПОСОБНОСТЬ БАНКА?

Об этом расскажет  
операционная прибыль

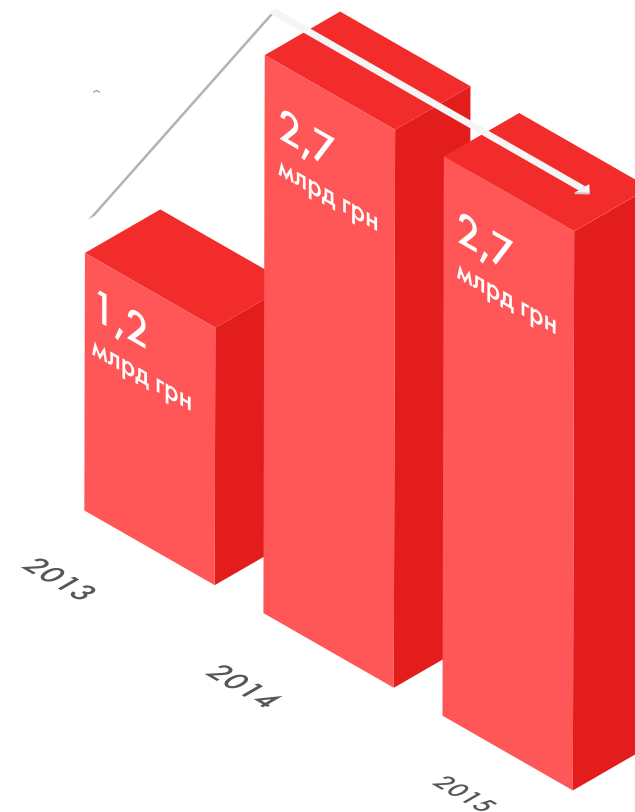
 | Что такое  
операционная прибыль?

# Операционная прибыль отличает «ЖИВОЙ» БАНК ОТ «НЕЖИВОГО»



## Операционная прибыль

показывает, способен ли ваш банк «заработать деньги» даже в сложное время. В «живом» банке каждая ваша гривна работает и зарабатывает.



Динамика операционной прибыли ПУМБ



# Эффективность банка демонстрирует **COST TO INCOME**

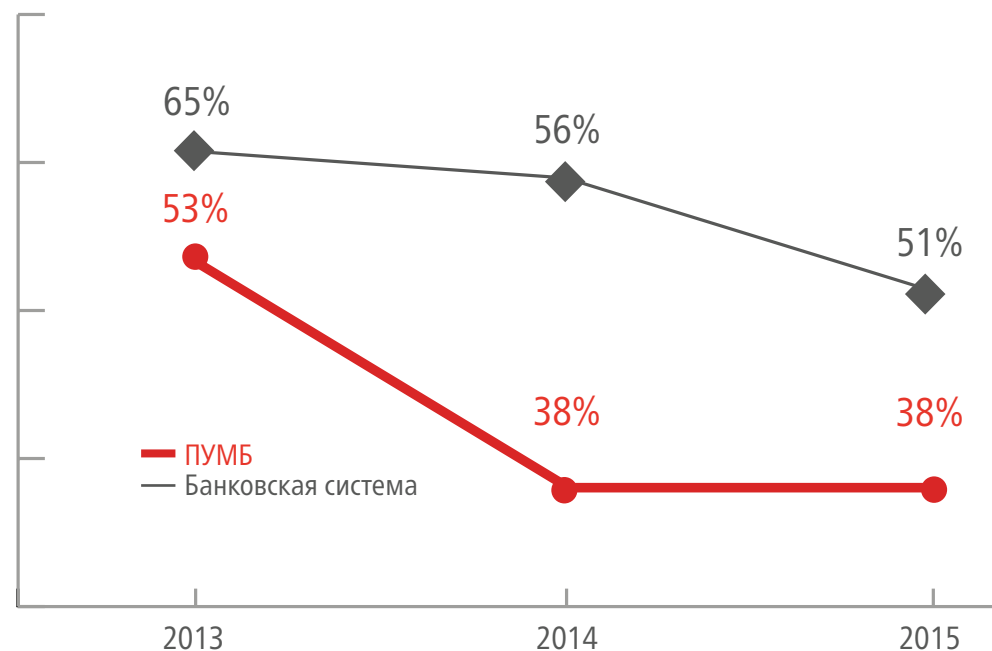
Важно убедиться, что банк не тратит лишних средств, то есть работает эффективно.

Чем меньше соотношение расходов банка к размеру операционного дохода, тем лучше работает банк.

Этот показатель называется cost to income.

Источник: НБУ

ПУМБ работает эффективнее, чем банковская система.

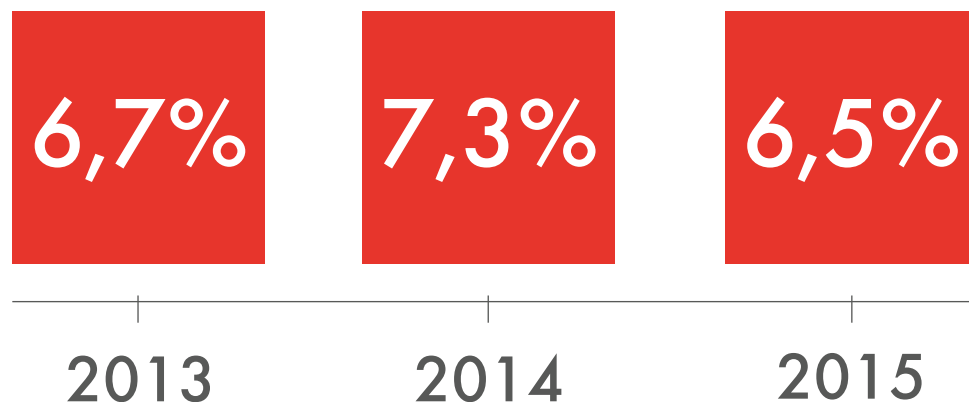


Динамика cost to income ПУМБ и банковской системы

# Еще один показатель эффективности: ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА

Чистая процентная маржа — это разница между ставками по кредитам и депозитам.

ПУМБ является операционно прибыльным именно потому, что умеет удерживать процентную маржу.



**Для сравнения:**

чистая процентная маржа банковской системы в 2015 году составила 3,9%

Источник: НБУ

# НА ЧЕМ ЗАРАБОТАЛ ПУМБ в 2015 году

Направления деятельности, которые сформировали операционную прибыль

Инвестиционный  
бизнес



Корпоративный  
бизнес



Розничный  
бизнес



Другие бизнесы

0,08

млрд грн

0,07 процессинг

0,01 инкассация

2,7  
млрд грн

операционная  
прибыль



# ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

1,1

млрд грн  
операционной прибыли

43%

доля инвестиционного  
бизнеса в прибыли  
ПУМБ до резервов и  
налогов

---

Значительную долю операционной прибыли в 2015 году банк заработал на операциях с депозитными сертификатами НБУ и ОВГЗ, торговле валютой и благодаря работе на межбанковском рынке.

# КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

# 860

млн грн  
операционной прибыли

ПУМБ продолжает сохранять лидерские позиции в работе с крупными предприятиями. При этом банк активно развивает сотрудничество с малым и микробизнесом.

# 21,2

млрд грн —  
кредитный  
портфель

# 13,6

млрд грн —  
депозитный  
портфель

# 40

компаний из  
рейтинга ТОП 100 —  
наши клиенты

# №1

по факторингу

# КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС



ПУМБ получил «Финансовый Оскар» от газеты «БИЗНЕС» в номинации «Опора малого и среднего бизнеса».

**31%**

доля малого и среднего бизнеса в операционной прибыли корпоративного бизнеса

**+3,4**

тысячи клиентов малого и среднего бизнеса за год

**52%\***

клиентов малого и среднего бизнеса готовы рекомендовать ПУМБ

**82%\***

уровень удовлетворенности клиентов малого и среднего бизнеса

\* по результатам внешнего исследования удовлетворенности и лояльности клиентов Customer Satisfaction Index (CSI и NPS) 2015 года

# РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

# 586

млн грн

операционной прибыли

Основной вызов 2015 года — возвращение доверия к банковской системе. ПУМБ на 100% выполнил свои обязательства перед вкладчиками.

## №5

по размеру  
депозитного  
портфеля  
физических лиц

## 14

млрд грн  
депозитов  
физических лиц в  
2015 году

## 1,3

млрд грн  
потребительских  
кредитов

## +50%

активности в  
ПУМБ online

# РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

ПУМБ в 2015 году признан банком-агентом Фонда гарантирования вкладов физических лиц

**2,2**

**млрд грн**

ФГВФЛ выплатил  
вкладчикам  
неплатежеспособных  
банков

**0,7**

**млрд грн**

из выплаченных  
средств вкладчики  
доверили ПУМБ

## Другие бизнесы банка:

# ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР

# 71

млн грн  
операционной прибыли

MasterCard признал Процессинговый Центр ПУМБ одним из самых надежных в Европе.

## 25

банков-партнеров

## 7

тысяч  
POS-терминалов

## 2,6

тысячи  
банкоматов

## 240

млн  
операций

## Другие бизнесы банка: **ИНКАССАЦИЯ**

# 12

**млн грн**  
операционной прибыли

”

Данное направление появилось в ПУМБ сначала как необходимость, поскольку ни один банк не решался возить деньги в Мариуполь.

Мы стали использовать для таких целей своих инкассаторов, и уже скоро это переросло в бизнес, который приносит прибыль.

**Председатель Правления ПУМБ  
Сергей Черненко**

# 796

объектов обслуживаются  
ежемесячно

# 54

населенных пункта,  
где доступна услуга

# 33

инкассаторские  
машины

# 12

млрд грн  
инкассированной  
наличности



# Как мы поддерживаем **ДОХОДНОСТЬ**



Несмотря на сложную экономическую ситуацию, бизнес-модель ПУМБ остается эффективной и прибыльной по итогам года.

В 2015 году нашим фокусом была, в первую очередь, работа с существующими клиентами, малым бизнесом и потребительское кредитование.

Мы продолжаем сотрудничество с теми клиентами, которые хорошо показали себя во время кризиса. Пока мы не входим в инвестиции — время инвестиционных проектов еще не пришло. Однако мы продолжаем оказывать поддержку их текущим финансовым потребностям.

**Председатель Правления ПУМБ  
Сергей Черненко**



# Откровенно о сложном: ОТКУДА УБЫТКИ?



И почему банк откладывает  
дополнительные средства в  
резервы



Узнать больше

# Резервы делают банк ПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫМ



## Что такое резервы?

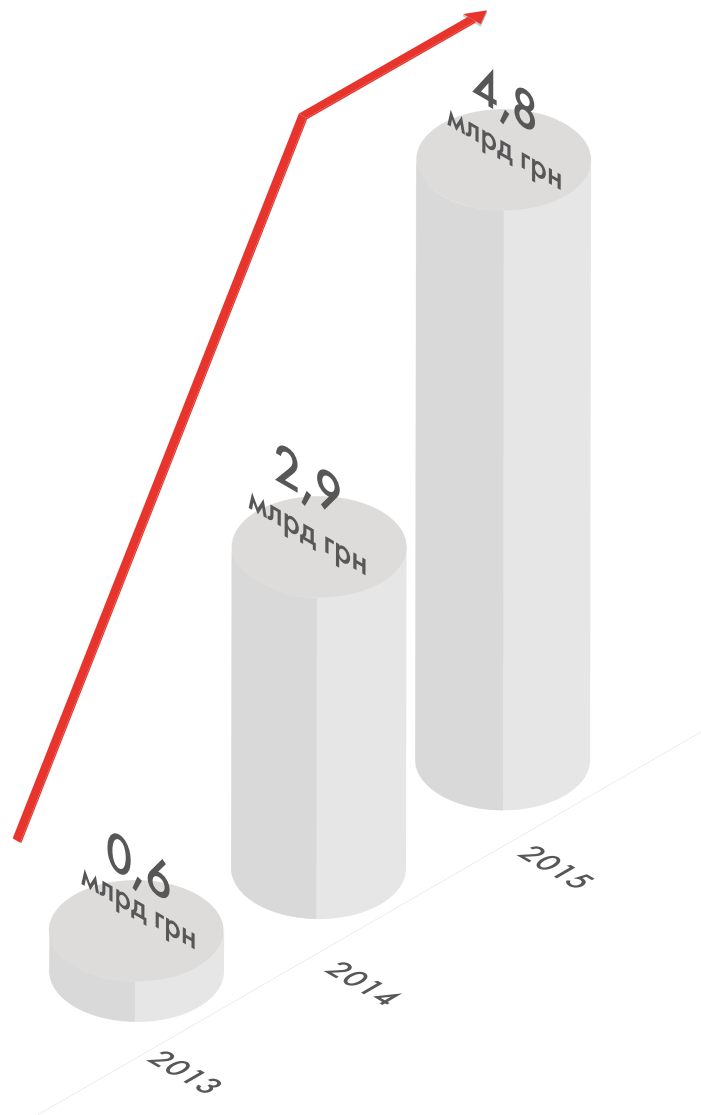
Банк зарабатывает для вас деньги, когда дает их в кредит компаниям или частным лицам. С этого заработка банк выплачивает проценты вкладчикам.

Иногда должники не возвращают деньги, но банк все равно должен вовремя возвращать депозиты.

Это побуждает банк резервировать определенную сумму на случай невыплаты предоставленных кредитов.

Из-за кризисной ситуации в стране за последние два года многие предприятия были разрушены или обанкротились, многие бизнесы закрылись, многие украинцы потеряли работу и источники дохода.

# РЕЗЕРВЫ ПУМБ

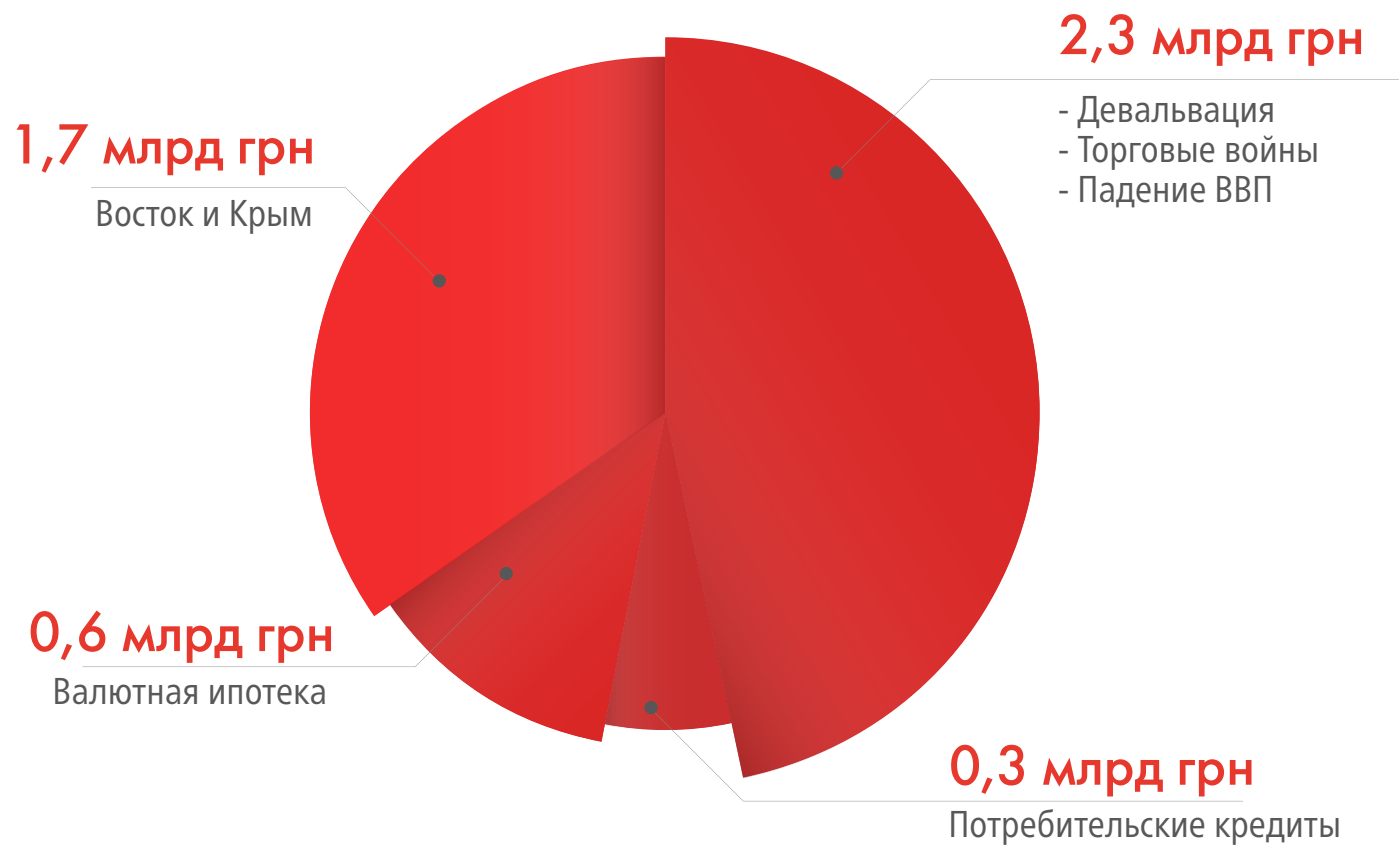


Банк вынужден резервировать намного больше средств, чем обычно, потому что задолженность по кредитам выросла.

В 2015 году ПУМБ сформировал резерв в 4,8 млрд грн.



# Откуда взялись РЕЗЕРВЫ?



# Как банк РАБОТАЕТ С ДОЛЖНИКАМИ

**1**  
**млрд грн**  
**ДОЛГА**  
**ВЕРНУЛ СЕБЕ ПУМБ**  
**В 2015 ГОДУ**

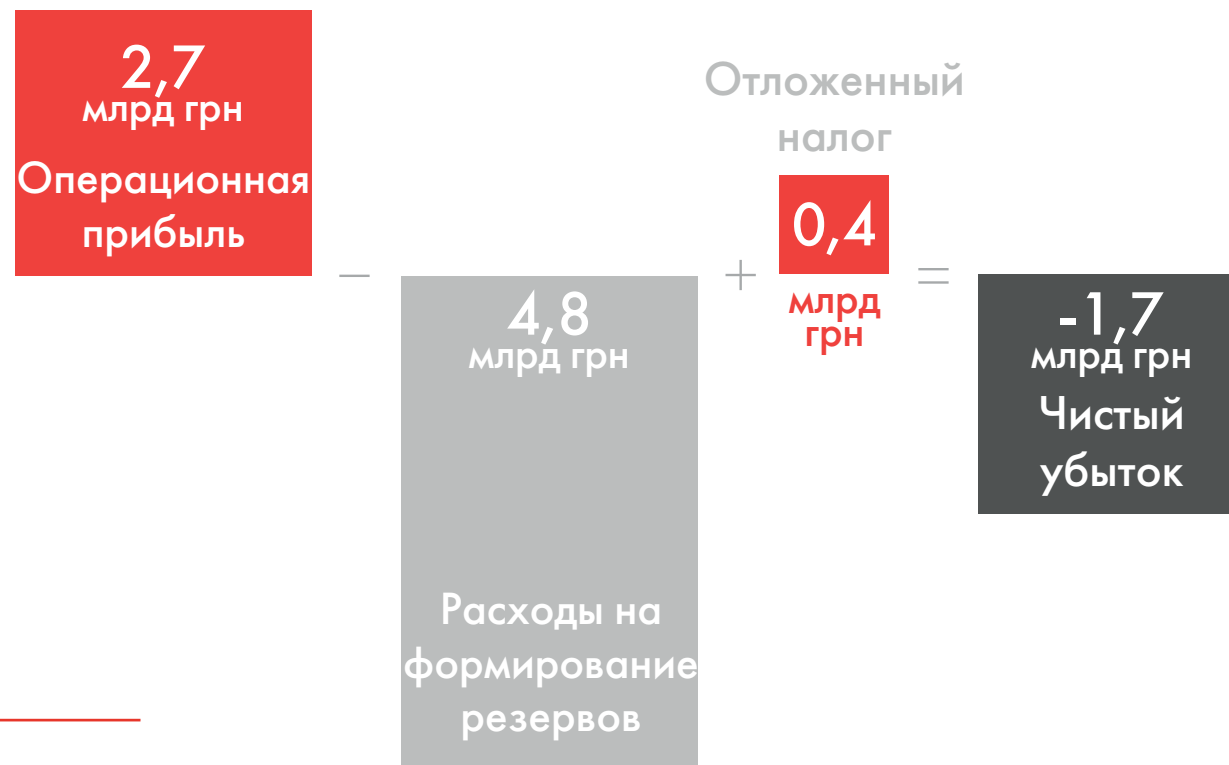
---

Наш приоритет — партнерские отношения и конструктивная позиция.

ПУМБ системно работает с должниками, предлагает взвешенные решения и программы реструктуризации долга.

В 2015 году ПУМБ присоединился к Меморандуму о реструктуризации валютных ипотечных кредитов.

# Как резервы влияют на ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНКА



Резервы «съели» прибыль банка.

Сложная ситуация в Украине сильно ударила по клиентам банка. Резервы значительно возросли. Но ПУМБ заработал немало денег, и высокая операционная прибыль уменьшила негативное влияние кризиса.



# Что означает НАШ КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПОДХОД



2015 был очень тяжелым с точки зрения качества наших активов. Мы честно признали связанные с ними резервы, и это значительно повлияло на наши итоговые финансовые показатели.

ПУМБ очень консервативно подходит к оценке кредитных рисков, и доформирование резервов связано с оценкой потенциальных потерь по корпоративным и розничным кредитам.

Поэтому, если вы видите у банков большие объемы резервов — это положительный знак. Если в банке нет резервов, это означает, что он просто не может их сформировать.

**Председатель Правления ПУМБ  
Сергей Черненко**



# СЛИЯНИЕ ИЛИ ПОГЛОЩЕНИЕ?

Картки від  
ПУМБ

Легкі  
розрахунки з  
усім світом

WiFi

Підключитися до WiFi  
у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

ПІДКЛУЧИТЕСЬ ДО WiFi

у шафках відділення

Банк для бізнесу  
**B2B**  
Bank to business

Сложное время требует  
смелых решений



Узнать больше

# Объединение ПУМБ и «РЕНЕССАНС КРЕДИТ»



Слияние может быть инструментом экспансии бизнеса, завоевания рынка или антикризисной мерой. Или же всем и сразу.

Мы решили объединить ПУМБ и банк «Ренессанс Кредит», чтобы стать сильнее.

Нашей целью было компенсировать потерю части бизнеса на Востоке Украины, усилить позиции в работе с массовым сегментом рынка и построить платформу для быстрого и качественного роста в будущем.



# ПОЧЕМУ СЛИЯНИЕ, а не поглощение?



Объединение банков ПУМБ и «Ренессанс Кредит» — это очередной шаг, приближающий нас к основной цели — созданию универсального банка, который станет лидером на украинском рынке.

Наша цель — синергия наиболее сильных качеств двух банков. С одной стороны, это надежность, высокий уровень сервиса и экспертиза в работе с высокодоходными сегментами рынка, которыми обладает ПУМБ.

С другой стороны — оперативность и простота, опыт в развитии потребительского кредитования от лидера в этом сегменте — банка «Ренессанс Кредит».

**Председатель Правления ПУМБ  
Сергей Черненко**



# Как долго длилось и СКОЛЬКО СТОИЛО ОБЪЕДИНЕНИЕ

---

**1** год

Проект длился год. Кто разбирается в объединении крупных бизнесов, понимает, что это рекордно короткие сроки.

---

**90** млн грн

Всего банк потратил на объединение чуть больше 90 млн грн, но результат того стоит.

# Что с этого ПОЛУЧИЛ ПУМБ?

# 200

млн грн

составил положительный эффект  
от объединения двух банков

---

И речь идет не только о деньгах.

Объединение усилило ПУМБ: новая география,  
новые клиенты, новые технологии, новая  
команда.

## +295

млн грн к капиталу

## +14

населенных пунктов

## +38

отделений

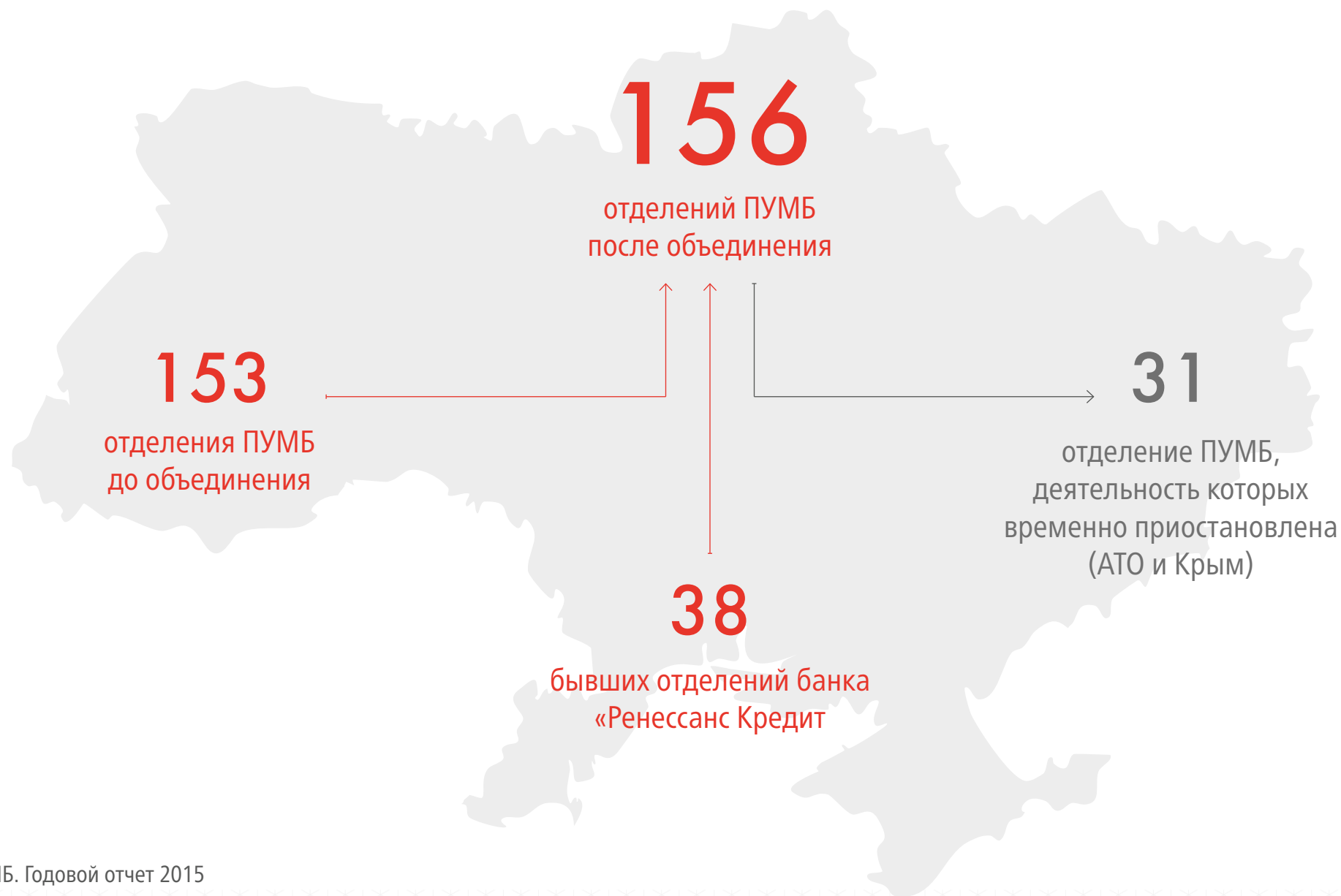
## +600

тысяч клиентов

## 4,1

тысячи человек —  
команда сотрудников  
ПУМБ

# ПУМБ ДО И ПОСЛЕ ОБЪЕДИНЕНИЯ



# КАКИЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ОБЪЕДИНЕНИЯ для клиентов обоих банков?

---

**Клиенты ПУМБ** получили новые кредитные продукты, скорость и простоту от банка «Ренессанс Кредит» — лидера розничного кредитования.

---

**Клиенты «Ренессанс Кредит»** стали клиентами большого и надежного банка с высокими стандартами и качеством обслуживания.



# Инвестиции в КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ

---

Мы старались, чтобы клиенты не почувствовали сложностей объединения двух банков, поэтому много средств вкладывали в комфортность и качество сервиса.

**143**

млн грн

ИТ

**5**

млн грн

развитие и обучение  
сотрудников

**1,5**

млн грн

управление качеством  
сервиса

**13**

млн грн

банкоматы и терминалы

**29**

млн грн

ребрендинг и редизайн  
отделений

# Как банк ПРЕОДОЛЕВАЕТ КРИЗИС?



ПУМБ

Это можно увидеть по  
результатами стресс-теста

 | Что такое стресс-тест?

# ЭКЗАМЕН НА ВЫНОСЛИВОСТЬ



## Что такое стресс-тест?

НБУ проверяет, выстоит ли банк при неблагоприятных условиях, таких как инфляция, девальвация, падение ВВП и тому подобное.

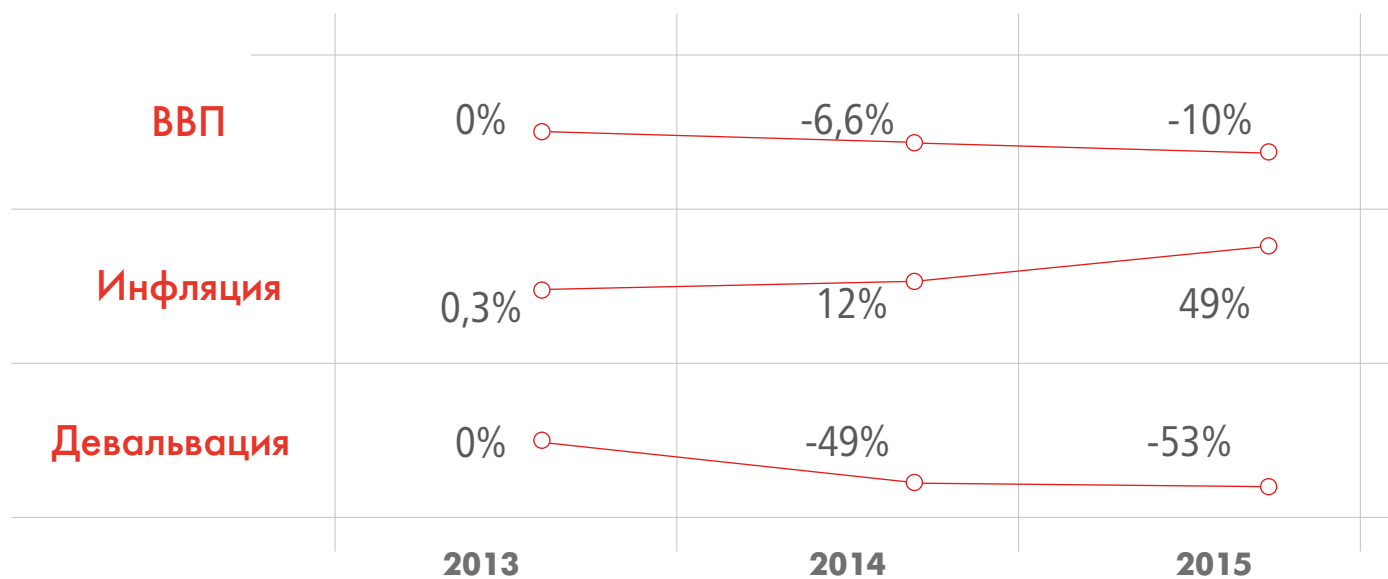
Национальный банк Украины оздоравливает банковскую систему.

С рынка уже выведено много неплатежеспособных и сомнительных банков. Стали известны конечные владельцы всех финучреждений. Требования к финансовым возможностям банков были значительно повышены, учитывая сложную экономическую ситуацию.

Чтобы проверить соответствие банков новым требованиям, НБУ проводит стресс-тестирование.

# ЧТО ПРОИСХОДИЛО НА РЫНКЕ

## В последние годы



За последние три года экономическая ситуация в Украине значительно ухудшилась.

Источник: Минфин, НБУ

# Что происходило С БАНКАМИ В 2015 ГОДУ

46

**банков**  
были выведены  
с рынка

66

**млрд грн**  
ФГВФЛ выплатил вкладчикам  
неплатежеспособных банков

321

**млрд грн**  
резервы банковской  
системы

34%

**падение капитала**  
по ТОП-20 банков

67

**млрд грн**  
общие убытки  
банковской системы

# Какой результат СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ ПУМБ?

ПУМБ является одним из самых сильных и надежных банков Украины.

Вместе с регулятором банк утвердил график докапитализации до 2019 года.

В 2015 году были изменены законодательные требования по кредитованию связанных лиц. По новым правилам ПУМБ сократит долю таких кредитов до 25% в течение следующих трех лет.

НА 1,2  
МЛРД ГРН  
ПУМБ БУДЕТ  
ДОКАПИТАЛИЗИРОВАН  
В СЕНТЯБРЕ 2016 ГОДА

# ДЕЙСТВИЯ НБУ УЛУЧШАЮТ банковскую систему



Кризис показал ошибки как в развитии экономики в целом, так и в построении банковской системы.

Банковская система прошла серьезную очистку от так называемых псевдобанков, которые реально разрушали рынок неразумным кредитованием и агрессивной процентной политикой по депозитам.

С этой точки зрения НБУ осуществил колоссальный подвиг, очистив банковский сектор.

Это позволило создать единые для всех участников рынка новые правила игры.

**Председатель Правления ПУМБ  
Сергей Черненко**





**КАК ВИДИТЕ, БАНК — ЭТО НЕ ТАК УЖ И СЛОЖНО :)**

**НО ЕСЛИ У ВАС ОСТАЛИСЬ ВОПРОСЫ,  
ПИШИТЕ НАМ В СОЦСЕТЯХ.**

**С РАДОСТЬЮ ОТВЕТИМ!**

