

ЯК
ПРАЦЮЄ
БАНК

ПІММБ

2015

РІЧНИЙ

ЗВІТ

ЛІКВІДНІСТЬ
ПРИБУТОК
РЕЗЕРВИ
ЗЛИТТЯ
СТРЕС-ТЕСТ

**МИ ЗАВЖДИ БУЛИ ПРОЗОРИМ
БАНКОМ**

ВІДТЕПЕР БУДЕМО ЗРОЗУМІЛИМ

ПРО БАНК ПРОСТО

Ми підготували річний звіт про роботу банку ПУМБ у 2015 році в новому форматі.

Це звіт для звичайних людей.
У ньому немає складних слів, які відомі лише фінансовим аналітикам.

З нього ви дізнаєтесь, як працює банк. Він написаний простою, зрозумілою мовою.

Основні фінансові показники, що демонструють надійність та стійкість банку, зображено у зручному форматі інфографіки.
Наочно та доступно.

Дізнайтеся, як працює банк, та що ми робимо для того, аби зберегти гроші, які ви нам довіряєте.

ЗМІСТ

4

Чи може банк повернути ваші гроші?

10

Як перевірити життєздатність банку?

23

Відверто про складне: звідки збитки?

30

Злиття чи поглинання?

38

Як банк долає кризу?

Чи зможе банк повернути **ВАШІ ГРОШІ ?**

Каса

Це ви побачите за
показниками ліквідності



Що таке ліквідність?

Ліквідність показує НАДІЙНІСТЬ БАНКУ



Що таке ліквідність?

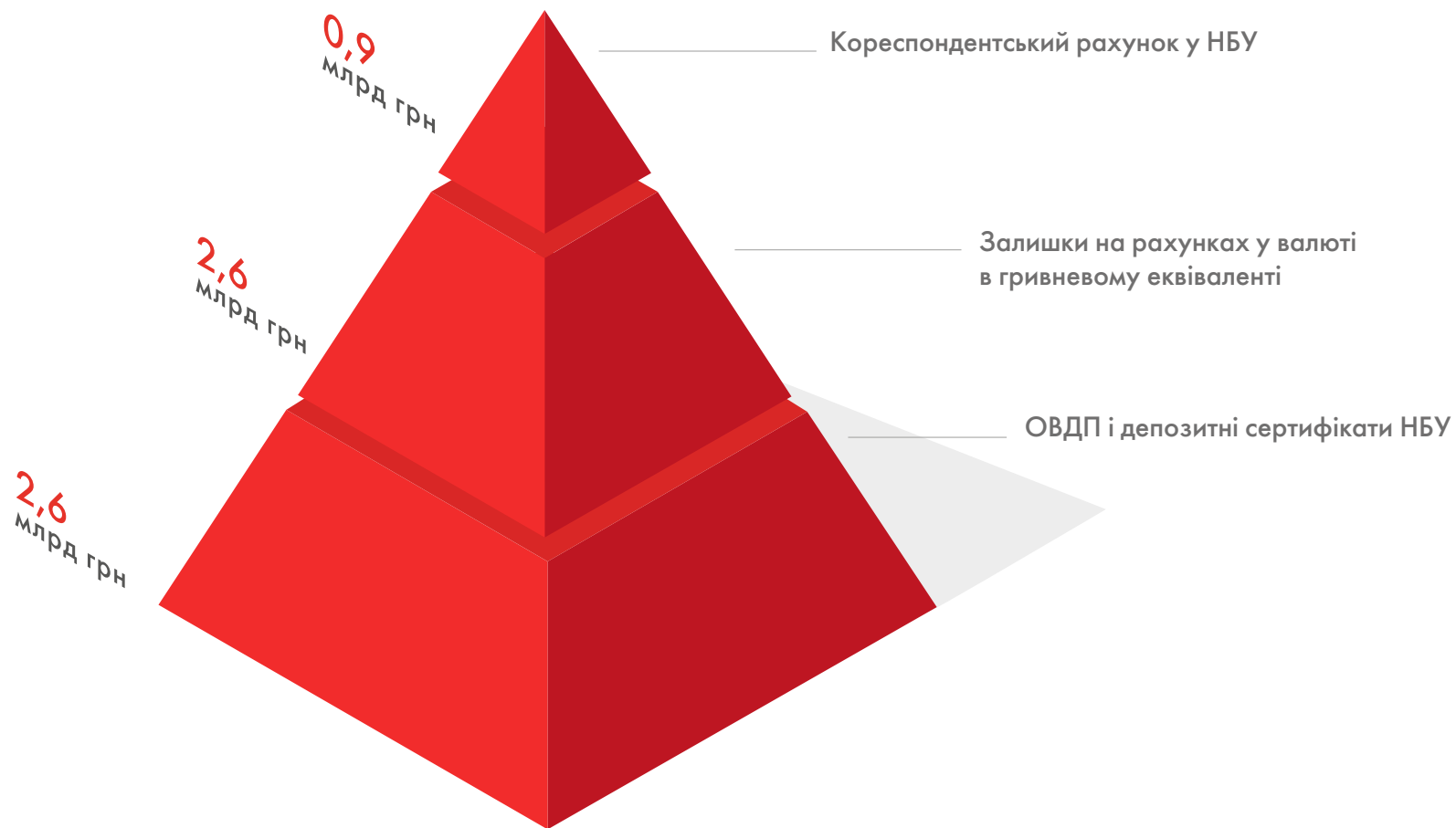
Це готовність банку вчасно повернути вам кожную гривню, яку ви покладете на депозит.

Так само, як ви відкладаєте гроші про всяк випадок, так і банк зберігає певні кошти, для того, щоб повернути їх вам у потрібний момент.

Ці кошти банк відкладає заздалегідь. Вони називаються «подушка ліквідності».

Її наявність гарантує, що ваші гроші повернуться до вас із прибутком.

ПОДУШКА ЛІКВІДНОСТІ ПУМБ



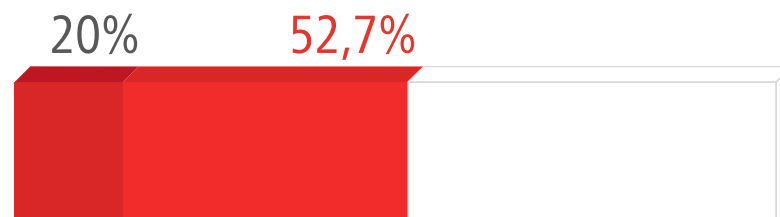
Хто і як вирішує, ЯКОЮ МАЄ БУТИ ЛІКВІДНІСТЬ?

Національний банк України встановлює свої вимоги до банків і називає їх «нормативи ліквідності». Якщо банк не відповідає цим вимогам, він не є надійним.

Банк самостійно може «відкласти» більше, ніж вимагає НБУ.

ЯКА ЛІКВІДНІСТЬ У ПУМБ?

МИТТЄВА
ліквідність



ПОТОЧНА
ліквідність



КОРОТКОСТРОКОВА
ліквідність



- Норматив ліквідності, встановлений НБУ
- Рівень, на який ПУМБ перевищує норматив НБУ

Є три види ліквідності: миттєва, поточна та короткострокова.

ПУМБ відкладає в два рази більше коштів, ніж вимагає НБУ.

Чому ПУМБ перевиконує ВИМОГИ НБУ?



Наш пріоритет — бути на грошах.

Фокус на ліквідність вже багато років є частиною консервативної фінансової політики ПУМБ.

Такий підхід, з одного боку, звужує можливості банку для підвищення прибутку, але, з другого боку, забезпечує стійкість, дозволяє банку невідкладно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Голова Правління ПУМБ
Сергій Черненко



Як перевірити ЖИТТЄЗДАТНІСТЬ БАНКУ?

Про це розкаже
операційний прибуток

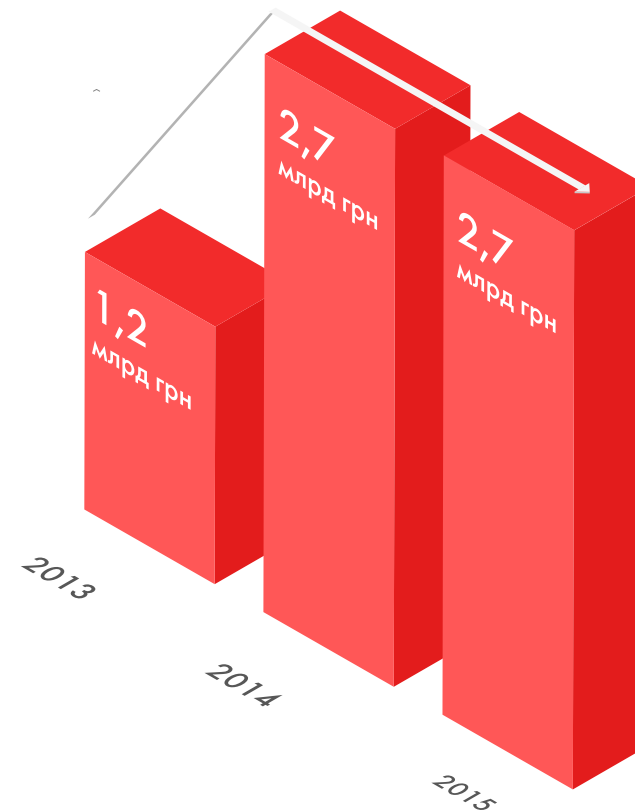
 | Що таке операційний
прибуток?

Операційний прибуток відрізняє «ЖИВИЙ» БАНК ВІД «НЕЖИВОГО»



Операційний прибуток

показує, чи здатен ваш банк «робити гроші» навіть у складний час. У «живому» банку кожна ваша гривня працює та заробляє.



Динаміка операційного прибутку ПУМБ

Ефективність банку демонструє **COST TO INCOME**

Важливо переконатись, що банк не витрачає зайвих коштів, тобто працює ефективно.

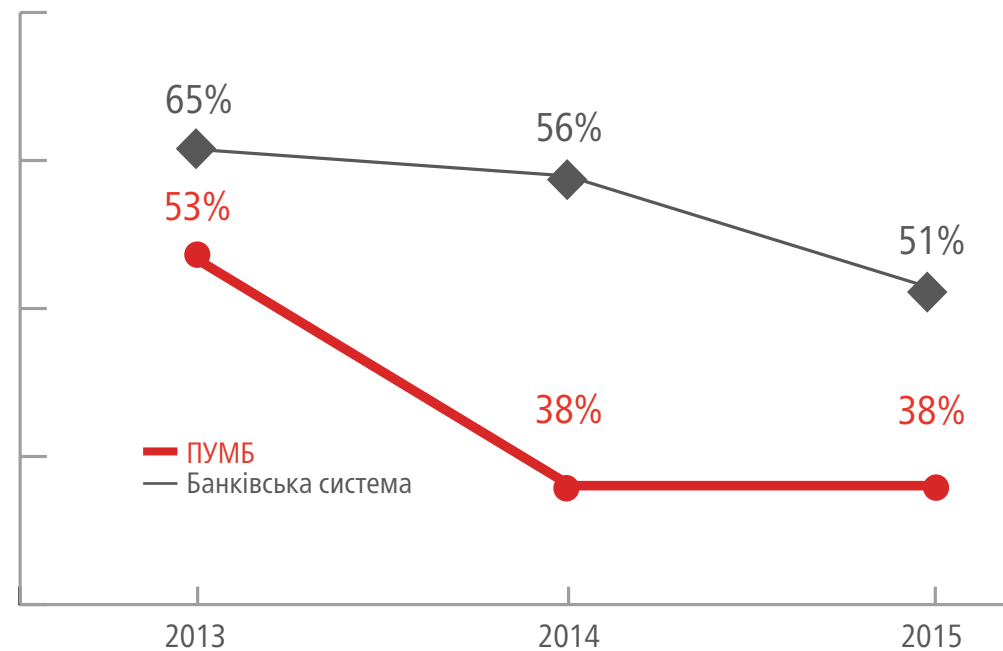
Чим менше співвідношення видатків банку до розміру операційного доходу, тим краще працює банк.

Цей показник називається *cost to income*.

Джерело: НБУ

ПУМБ. Річний звіт 2015

ПУМБ працює ефективніше, ніж банківська система.

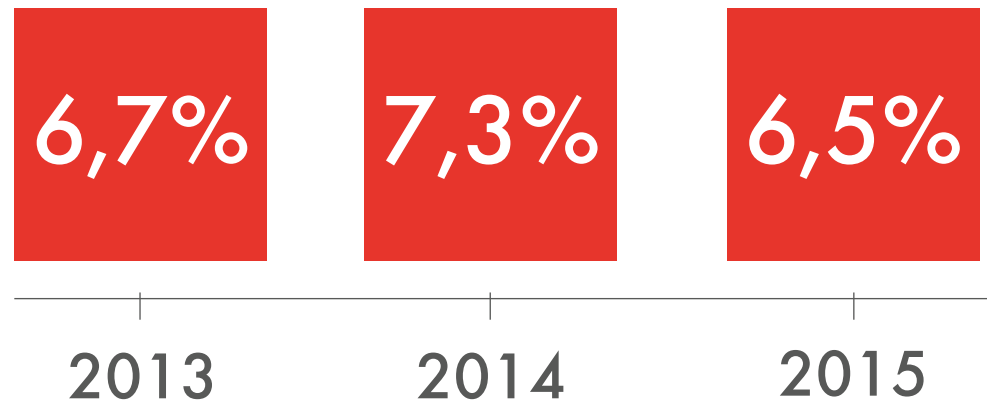


Динаміка cost to income ПУМБ та банківської системи

Ще один показник ефективності: **ЧИСТА ПРОЦЕНТНА МАРЖА**

Чиста процентна маржа — це різниця між ставками за кредитами та депозитами.

ПУМБ є операційно прибутковим саме тому, що вміє утримувати процентну маржу.



Для порівняння:

чиста процентна маржа банківської системи у 2015 році склала 3,9%

Джерело: НБУ

НА ЧОМУ ЗАРОБИВ ПУМБ у 2015 році

Напрями діяльності, які сформували операційний прибуток



ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БІЗНЕС

1,1

млрд грн
операційного прибутку

43%

частка інвестиційного
бізнесу в прибутку
ПУМБ до резервів та
податків

Значну частку операційного прибутку в 2015 році банк заробив на операціях із депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП, торгівлі валютою та завдяки роботі на міжбанківському ринку.

КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС

860

млн грн
операційного прибутку

ПУМБ продовжує зберігати лідерські позиції в роботі з великими підприємствами. При цьому банк активно розвиває співпрацю з малим і мікробізнесом.

21,2

млрд грн —
кредитний
портфель

13,6

млрд грн —
депозитний
портфель

40

компаній із рейтингу
ТОП 100 — наші
клієнти

№1

з факторингу

КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС



ПУМБ отримав «Фінансовий Оскар» від газети «БІЗНЕС» у номінації «Опора малого і середнього бізнесу».

31%

частка малого та середнього бізнесу в операційному прибутку корпоративного бізнесу

+3,4

тисячі клієнтів малого та середнього бізнесу за рік

52%*

клієнтів малого та середнього бізнесу готові рекомендувати ПУМБ

82%*

рівень задоволеності клієнтів малого та середнього бізнесу

*за результатами зовнішнього дослідження задоволеності та лояльності клієнтів Customer Satisfaction Index (CSI та NPS) за 2015 рік

РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС

586

млн грн
операційного прибутку

Основний виклик 2015 року — повернення довіри до банківської системи. ПУМБ на 100% виконав свої зобов'язання перед вкладниками.

№5

за розміром депозитного портфелю фізичних осіб

14

млрд грн депозитів фізичних осіб у 2015 році

1,3

млрд грн споживчих кредитів

+50%

активності в ПУМБ «online»

РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС

ПУМБ у 2015 році визнано банком-агентом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

2,2
млрд грн

ФГВФО виплатив
вкладникам
неплатоспроможних
банків

0,7
млрд грн

із виплачених коштів
вкладники
довірили ПУМБ

Інші бізнеси банку:

ПРОЦЕСИНГОВИЙ ЦЕНТР

71

млн грн
операційного прибутку

MasterCard визнав Процесинговий Центр ПУМБ одним із найнадійніших у Європі.

25

банків-партнерів

7

тисяч
POS - терміналів

2,6

тисячі
банкоматів

240

млн
операцій

Інші бізнеси банку: **ІНКАСАЦІЯ**

12

млн грн
операційного прибутку

”

Цей напрям з'явився в ПУМБ спочатку як необхідність, оскільки жоден банк не наважувався возити гроші в Маріуполь.

Ми стали використовувати для таких цілей своїх інкасаторів, і вже скоро це переросло в бізнес, що приносить прибуток.

Голова Правління ПУМБ
Сергій Черненко

796

об'єктів обслуговуються
щомісяця

54

населені пункти, де
доступна послуга

33

інкасаторські
машини

12

млрд грн
інкасованої готівки

Як ми підтримуємо **ПРИБУТКОВІСТЬ**



Незважаючи на складну економічну ситуацію, бізнес-модель ПУМБ залишається ефективною і прибутковою за підсумками року.

У 2015 році нашим фокусом була, в першу чергу, робота із існуючими клієнтами, малим бізнесом і споживче кредитування.

Ми продовжуємо співпрацю з тими клієнтами, які добре показали себе під час кризи. Поки що ми не входимо в інвестиції — час інвестиційних проектів ще не настав. Однак ми продовжуємо надавати підтримку їх поточним фінансовим потребам.

Голова Правління ПУМБ
Сергій Черненко



Відверто про складне: ЗВІДКИ ЗБИТКИ?



Та чому банк відкладає
додаткові кошти у резерви



Дізнатись більше

Резерви роблять банк ПЛАТОСПРОМОЖНИМ



ЩО ТАКЕ РЕЗЕРВИ?

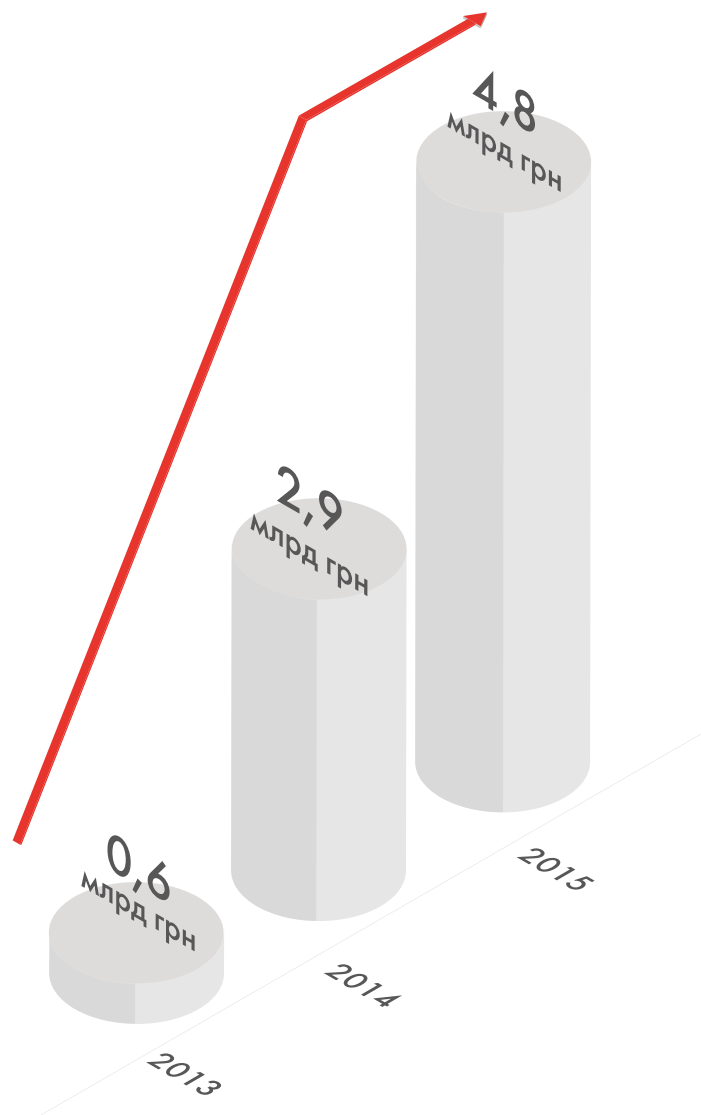
Банк заробляє для вас гроші, коли віддає їх у кредит компаніям або приватним особам. З цього заробітку банк виплачує проценти вкладникам.

Інколи боржники не повертають гроші, та банк все одно повинен вчасно повертати депозити.

Це спонукає банк резервувати певну суму на випадок несплати виданих кредитів.

Через кризову ситуацію в країні за останні два роки багато підприємств були зруйновані або збанкрутіли, чимало бізнесів згорнулися, багато українців втратили роботу та джерела доходу.

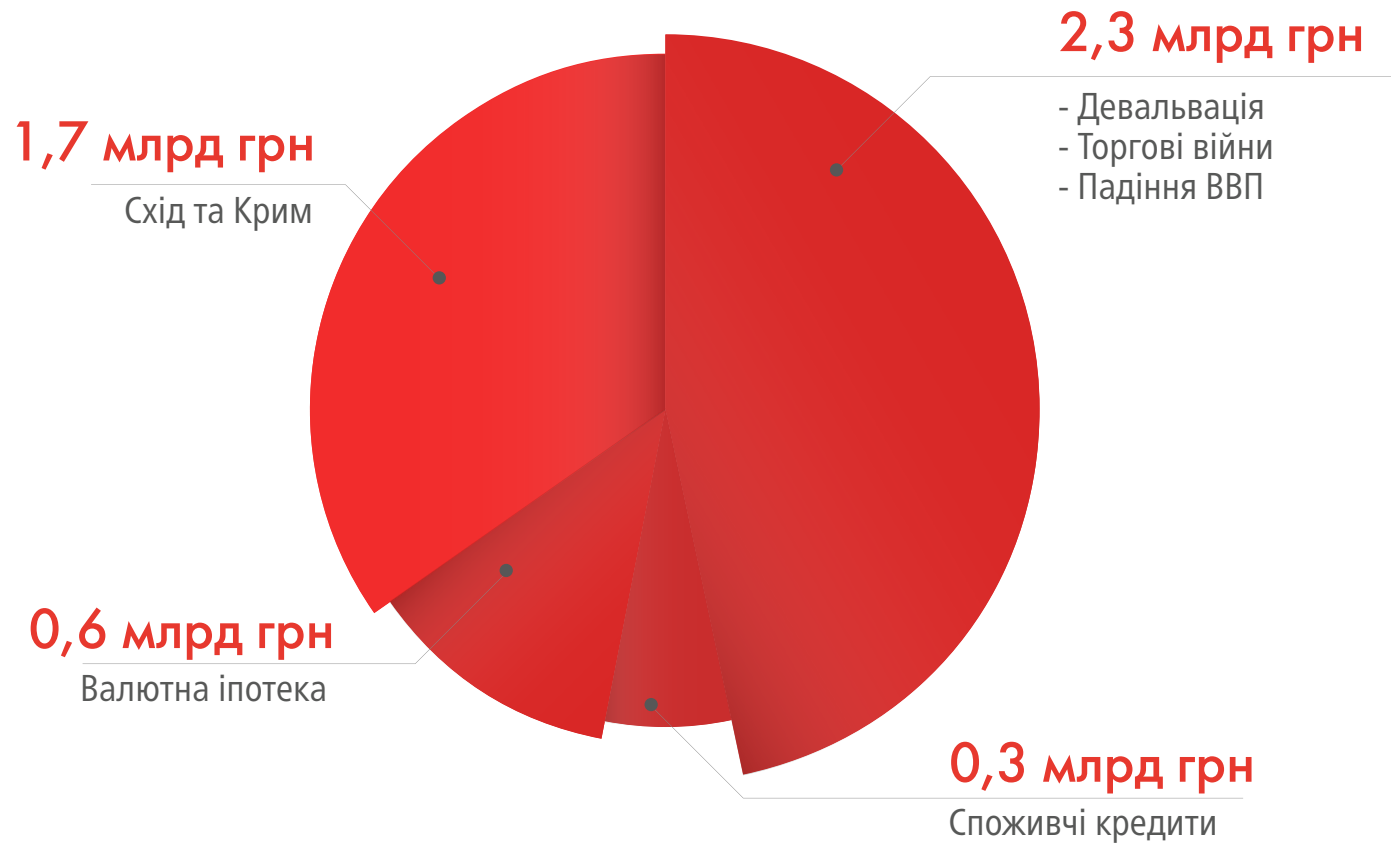
РЕЗЕРВИ ПУМБ



Банк змушений резервувати набагато більше коштів, ніж зазвичай, бо заборгованість за кредитами зростає.

У 2015 році ПУМБ сформував резерв 4,8 млрд грн.

Звідки взялися РЕЗЕРВИ?



Як банк ПРАЦЮЄ ІЗ БОРЖНИКАМИ

1
млрд грн
БОРГУ ПУМБ ПОВЕРНУВ СОБІ У 2015 РОЦІ

Наш пріоритет — партнерські стосунки та конструктивна позиція.

ПУМБ системно працює із боржниками, пропонує зважені рішення та програми реструктуризації боргу.

У 2015 році ПУМБ приєднався до Меморандуму щодо реструктуризації валютних іпотечних кредитів.

Як резерви впливають на ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНКУ



Резерви «з'їли» прибуток банку

Складна ситуація в країні сильно вдарила по клієнтах банку. Резерви значно зросли. Та ПУМБ заробив чимало грошей, і високий операційний прибуток зменшив негативний вплив кризи.

Що означає НАШ КОНСЕРВАТИВНИЙ ПІДХІД



2015 рік був надзвичайно важким з точки зору якості наших активів. Ми чесно визнали пов'язані з ними резерви, і це значно вплинуло на наші підсумкові фінансові показники.

ПУМБ дуже консервативно підходить до оцінки кредитних ризиків, і доформування резервів пов'язано з оцінкою потенційних втрат за корпоративними і роздрібними кредитами.

Тому, якщо ви бачите у банків великі обсяги резервів — це позитивний знак. Якщо у банку немає резервів, це означає, що він просто не може їх сформувати.

**Голова Правління ПУМБ
Сергій Черненко**



ЗЛИТТЯ ЧИ ПОГЛИНАННЯ?

Картки від
ПУМБ

Легкі
розрахунки з
усім світом

WiFi

Підключитись до WiFi
у залуку відпочинку



Банк для бізнесу
B2B
Bank to business

B2B
Business

Складний час вимагає
сміливих рішень



Дізнатись більше

Об'єднання ПУМБ та «РЕНЕСАНС КРЕДИТ»



Злиття може бути інструментом експансії бізнесу, завоювання ринку чи антикризовим заходом. Або ж усім і одразу.

Ми вирішили об'єднати ПУМБ та банк «Ренесанс Кредит», щоб стати сильнішими.

Нашою метою було компенсувати втрату частини бізнесу на Сході України, посилити позиції в роботі з масовим сегментом ринку та побудувати платформу для швидкого та якісного зростання в майбутньому.

ЧОМУ ЗЛИТТЯ, а не поглинання?



Об'єднання банків ПУМБ і «Ренесанс Кредит» — це черговий крок, що наближає нас до основної мети — створення універсального банку, який стане лідером на українському ринку.

Наша мета — синергія найбільш сильних сторін двох банків.
З одного боку, це надійність, висока якість сервісу і експертиза в роботі з високоприбутковими сегментами ринку, якими володіє ПУМБ.
З іншого боку — оперативність і простота, досвід у розвитку споживчого кредитування від лідера в цьому сегменті — банку «Ренесанс Кредит».

Голова Правління ПУМБ
Сергій Черненко



Як довго тривало та СКІЛЬКИ КОШТУВАЛО ОБ'ЄДНАННЯ

1 рік

Проект тривав рік. Хто знається на об'єднанні великих бізнесів, розуміє, що це рекордно короткий термін.

90 млн грн

Загалом банк витратив на об'єднання трохи більше 90 млн грн, але результат був того вартий.

Що з цього **ОТРИМАВ ПУМБ?**

200

млн грн

склав позитивний ефект
від об'єднання двох банків

+ 295

млн грн до капіталу

+ 14

населених пунктів

+ 38

відділень

+ 600

тисяч клієнтів

4,1

тисячі чоловік —
команда співробітників
ПУМБ

Та йдеться не тільки про гроші.

Об'єднання посилило ПУМБ: нова географія,
нові клієнти, нові технології, нова команда.

ПУМБ ДО ТА ПІСЛЯ ОБ'ЄДНАННЯ



ЯКІ ПЕРЕВАГИ ОБ'ЄДНАННЯ для клієнтів двох банків?

Клієнти ПУМБ отримали нові кредитні продукти, швидкість та простоту від банку «Ренесанс Кредит» — лідера роздрібного кредитування.

Клієнти «Ренесанс Кредит» стали клієнтами великого та надійного банку з високими стандартами та якістю обслуговування.

ІНВЕСТИЦІЇ В ЯКІСТЬ ОБСЛУГОВУВАННЯ

Ми намагалися, щоб клієнти не відчували складнощів об'єднання двох банків, тому багато коштів вкладали в комфорт та якість сервісу.

143

млн грн

ІТ

5

млн грн

розвиток та навчання
співробітників

1,5

млн грн

управління якістю
сервісу

13

млн грн

банкомати та термінали

29

млн грн

ребрендинг та редизайн
відділень

Як банк ДОЛАЄ КРИЗУ?



Це можна побачити за
результатами стрес-тесту

 | Що таке стрес-тест?

ІСПИТ НА ВИТРИВАЛІСТЬ



Що таке стрес-тест?

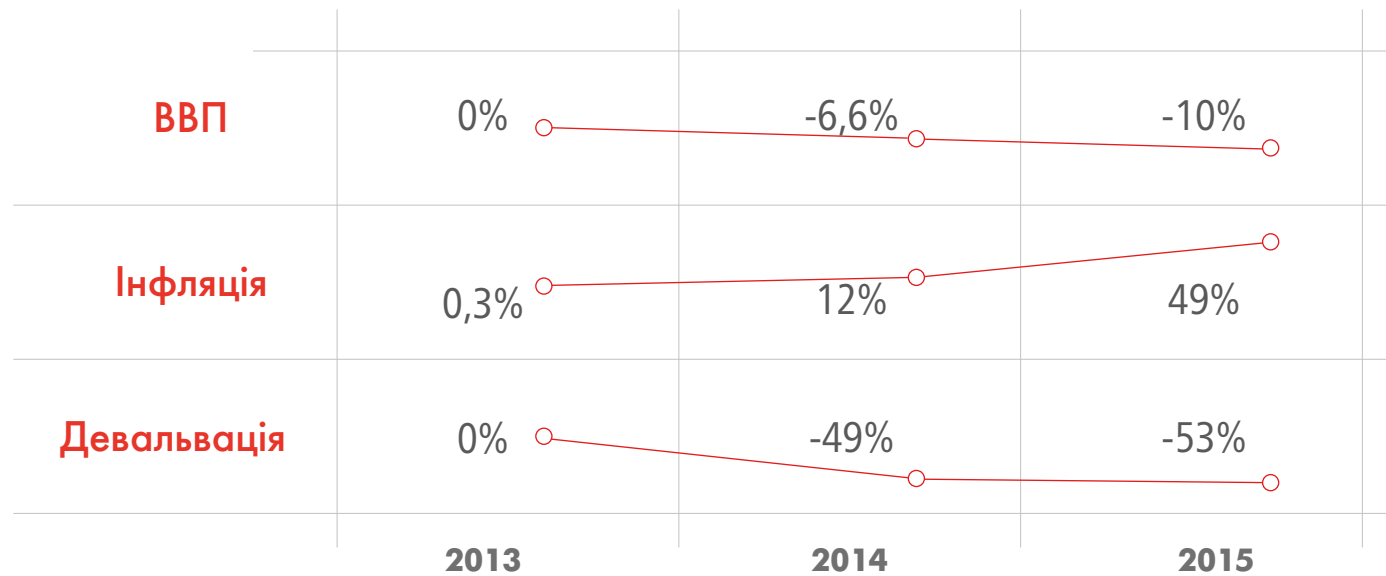
НБУ перевіряє, чи вистоїть банк за несприятливих умов, таких як інфляція, девальвація, падіння ВВП тощо.

Національний банк України оздоровлює банківську систему.

З ринку вже виведено багато неплатоспроможних та сумнівних банків. Стали відомі кінцеві власники всіх фінустанов. Вимоги до фінансових можливостей банків були значно підвищені з огляду на складну економічну ситуацію.

Щоб перевірити відповідність банків новим вимогам, НБУ проводить стрес-тестування.

ЩО ВІДБУВАЛОСЯ НА РИНКУ в останні роки?



За останні три роки економічна ситуація в країні значно погіршилась.

Джерело: Мінфін, НБУ

Що відбувалося з БАНКАМИ У 2015 РОЦІ?

46

банків
були виведені
з ринку

66

млрд грн
ФГВФО виплатив вкладникам
неплатоспроможних банків

321

млрд грн
резерви банківської
системи

34%

падіння капіталу
по ТОП-20 банків

67

млрд грн
загальні збитки
банківської системи

Який результат СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ ПУМБ?

ПУМБ є одним із найсильніших та найнадійніших банків України.

Разом із регулятором банк затвердив графік докапіталізації до 2019 року.

У 2015 році були змінені законодавчі вимоги щодо кредитування пов'язаних осіб. За новими правилами ПУМБ скоротить частку таких кредитів до 25% протягом наступних трьох років.

**НА 1,2
МЛРД ГРН**
ПУМБ БУДЕ
ДОКАПІТАЛІЗОВАНИЙ
У ВЕРЕСНІ 2016 РОКУ

ДІЇ НБУ ПОКРАЩУЮТЬ банківську систему



Криза показала системні помилки як у розвитку економіки в цілому, так і в побудові банківської системи.

Банківська система пройшла серйозне очищення від так званих псевдобанків, які реально руйнували ринок нерозумним кредитуванням і агресивною процентною політикою щодо депозитів.

З цього погляду НБУ здійснив колосальний подвиг, очистивши банківський сектор.

Це дало можливість створити єдині для всіх учасників ринку нові правила гри.

**Голова Правління ПУМБ
Сергій Черненко**



ЯК БАЧИТЕ, БАНК — ЦЕ НЕ ТАК ВЖЕ Й СКЛАДНО :)

**ТА ЯКЩО У ВАС ЗАЛИШИЛИСЬ ПИТАННЯ,
ПИШІТЬ НАМ У СОЦМЕРЕЖАХ.**

З РАДІСТЮ ВІДПОВІМО!

