

Рейтинговий звіт INDB 001-017 short про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	29.12.2009 р.
Дата оновлення:	02.06.2020 р.
Кредитний рейтинг:	uaAA
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2018–2019 рр. та I квартал 2020 року, а також внутрішню інформацію, надану компанією у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Показники в даному звіті розраховані на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за власною методикою рейтингового агентства ТОВ «Кредит-Рейтинг» та можуть відрізнитись 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.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується **ДУЖЕ ВИСОКОЮ** кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Дата	29.12.2009	25.11.2010	14.05.2015	24.05.2016	08.12.2017	24.05.2018	18.06.2019	02.06.2020
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB+	uaBBB+	uaA-	uaA-	uaAA-	uaAA	uaAA
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підвищення	підтвердження	підвищення	підтвердження	підвищення	підвищення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- суттєвим обсягом коштів, залучених від пов'язаних сторін;
- вагомим обсягом та структурою високоліквідних активів;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- диверсифікацією джерел доходів.

Рівень кредитного рейтингу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» обмежується:

- чутливістю до кредитного ризику, що може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку;
- впливом негативних чинників на фінансовий ринок і невисокою та нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, що може призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Показник	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20
Активи, млн. грн.	2835,12	2783,02	4356,87	5053,06	4401,51	4523,46	4227,79	3950,94	3983,33
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	2065,38	2224,29	3378,71	3547,59	3308,85	3326,80	2932,40	3070,17	2628,19
Кошти клієнтів, млн. грн.	1756,45	1838,77	2936,05	3685,74	2918,46	3032,48	2757,33	2511,28	2495,24
Власний капітал, млн. грн.	828,00	845,09	1289,47	1266,06	1261,50	1273,82	1291,73	1285,15	1311,89
Доходи, млн. грн.	385,10	375,02	490,20	788,24	197,80	388,18	549,11	716,74	218,34
Витрати, млн. грн.	382,36	374,93	484,36	767,61	196,99	375,05	518,07	692,29	169,29
Чистий операційний дохід, млн. грн.	173,80	173,81	271,34	422,78	115,92	226,24	324,28	407,79	157,29
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	13,15	3,30	8,17	28,31	0,98	16,88	37,85	32,83	51,29
Чистий прибуток, млн. грн.	2,74 ¹	0,09 ²	5,83 ³	20,63 ⁴	0,80	13,13	31,04	24,46	49,05
Доходність активів (ROA),%	0,10	0,00	0,13	0,41	-	-	-	0,62	-
Доходність капіталу (ROE),%	0,33	0,01	0,45	1,63	-	-	-	1,90	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 23,12 млн. грн.

² фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 2,86 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком (26,49 млн. грн.)

⁴ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 14,51 млн. грн.

Резюме

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі за текстом – Банк) працює на банківському ринку з 1991 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

У 2018 році було змінено місцезнаходження головного офісу. Наразі Банк розташовано за адресою: 01133, Україна, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 18/7.

Банк має статус відповідальної особи Банківської групи до складу якої входять: АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та СТДВ «Захід Резерв». АБ «ЕКСПРЕС-БАНК», що також входив до складу Банківської групи, у грудні 2017 року було реорганізовано шляхом його приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Зважаючи на останнє, присутність Банку поширилася майже на всю територію України, а кількість точок продажів суттєво збільшилась. Разом з тим, зважаючи на збиткову діяльність окремих відділень, Наглядовою радою Банку було прийнято рішення щодо оптимізації регіональної мережі. Таким чином, упродовж 2018 року та I півріччя 2019 року кількість точок продажів скоротилася до 62 одиниць. Наразі обслуговування клієнтів здійснюється у Головному офісі та 42 відділеннях, що охоплюють 12 областей України й м. Київ. Найбільша кількість точок продажу Банку розташована у Запорізькій, Сумській і Полтавській областях.

Банк співпрацює з банківськими установами України та зарубіжжя, має широку мережу кореспондентських відносин з банками-кореспондентами інших країн (у липні минулого року Банк відкрив прямі кореспондентські рахунки у євро та доларах США на балансі провідного світового клірингового банку – Reiffeisen Bank International, Austria), позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр послуг бюджетним установам, корпоративним клієнтам та приватним особам.

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є банком, що уповноважений Пенсійним фондом України на виплату пенсій та грошової допомоги. За рішенням НБУ Банк входить до числа банків-учасників валютних інтервенцій із запитом кращого курсу, починаючи з IV кварталу 2018 року. Крім того, АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» входить до числа банків, які залучаються до касового обслуговування розпорядників і одержувачів бюджетних коштів та інших клієнтів із видачі готівки за чеками Держказначейства в 2018-2020 рр.

У 2019 році Банк розширив спектр своїх послуг для приватних та бізнес-клієнтів, впровадивши можливість відкриття та обслуговування рахунків у цінних паперах, а також впровадивши можливість здійснення купівлі або продажу валюти онлайн в Industrial24. В межах стратегії розвитку послуг для фізичних осіб Банк уклав угоду з системою термінових переказів «ШВИДКА КОПІЙКА», платіжною організацією якої є Ощадбанк. Банк також має дозвіл на виплату монетизованих субсидій. На ринку переказів АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та MoneyGram впровадили нову послугу – Account Deposit. Послуга дозволяє відправникам із-за кордону зараховувати суму переказу на банківський поточний рахунок фізичної особи – отримувача переказу в будь-якому банку-учаснику системи MoneyGram на території України.

У 2018 році Банк став прямим агентом міжнародних систем грошових переказів Western Union, Money Gram та RIA, відкрив кореспондентські рахунки в банках Грузії та Туреччини, запровадив сервіс онлайн-страхування та новий канал обслуговування клієнтів – мобільний додаток Індустріал24.

Кредитування юридичних осіб є найбільшим сегментом бізнесу Банку. Роздрібний напрямок бізнесу розвивається в першу чергу як джерело залучення коштів. Вагому роль відіграє картковий бізнес, що є добре розвинутим. Банк є принциповим членом МПС Visa та MasterCard і працює на власному процесинговому центрі. Власна інфраструктура обслуговування БПК достатньо розвинута. У 2018 році АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» успішно пройшов міжнародну сертифікацію відповідності стандарту безпеки інфраструктури платіжних карток PCI DSS⁵ та підтвердив високий рівень захисту персональних даних клієнтів, отримавши сертифікат PCI DSS версії 3.2⁶.

Статутний капітал АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» складає 856,57 млн. грн. Його акціонерами є юридичні та фізичні особи, у т. ч. нерезиденти. Істотну участь у статутному капіталі станом на 1 квітня 2020 року мали: Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG», м. Цюріх, Швейцарія) (пряма участь – 57,261269%) та СТДВ «Захід Резерв» (пряма участь – 12,541862%). Фактичний контроль Банку здійснює група асоційованих осіб: Дворецька Роза, Дворецький І. В. та Дворецька Г. М.

Якість власного капіталу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» добра, показники достатності капіталу високі. Нестачі в капіталі за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями банку, проведеної НБУ в 2018 році, АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не мав. Згідно з результатами оцінки стійкості банку, сформованими НБУ на основі балансу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» станом на 1 січня 2019 року, протягом січня–вересня 2019 року Банк вживав певних заходів, за результатами яких потреба в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями станом на 1 жовтня 2019 року була відсутня.

Якість ресурсної бази АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» задовільна. Основу зобов'язань формують кошти клієнтів. Кошти банків представлено залишками на ЛОРО рахунках, здебільшого в іноземній валюті. Незначним є обсяг коштів, залучених від ДПУ, бюджетних установ та позабюджетних фондів.

У клієнтському портфелі за джерелами залучення переважають кошти фізичних осіб, проте залежності від останніх наразі Банк не має. За типом валют переважають кошти у національній валюті. Разом з тим, питома вага валютної складової є вагомою.

Зобов'язання диверсифіковані за основними кредиторами, депозитний портфель – за основними вкладниками, а портфель коштів корпоративних клієнтів – за видами

⁵ PCI DSS – єдиний міжнародний стандарт безпеки даних банківських платіжних карток, розроблений Радою зі стандартів безпеки індустрії платіжних карт (Payment Card Industry Security Standards Council), заснованої міжнародними платіжними системами Visa, MasterCard, American Express, JCB та Discover.

⁶ сертифікат PCI DSS версії 3.2 передбачає посилення вимог до інформаційної безпеки, зокрема – використання багатофакторної аутентифікації, коли для авторизації доступу до системи користувачу потрібно підтвердити свою особу двома чи більше способами. Вимога стосується всіх користувачів, що мають доступ до інформаційного середовища, в тому числі й адміністраторів з привілейованим доступом, незалежно від того, знаходяться вони в офісі чи працюють віддалено.

економічної діяльності, що нівелює чутливість Банку до ризику ліквідності. Вагомий обсяг валютної складової у ресурсній базі підвищує чутливість до валютно-курсових коливань.

Якість активів АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» задовільна. Щомісяця Банк здійснює розрахунок кредитного ризику за активами та формує резерви під зменшення їх корисності.

Клієнтський кредитний портфель залишається основним доходним активом. За цільовим призначенням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Впродовж аналізованого періоду питома вага валютної складової значно зменшилась, проте перевищує 39%. У кредитному портфелі фізичних осіб заборгованість у ВКВ перевищує 44%. Окремі з позичальників не мають валютних надходжень, що є фактором додаткового ризику.

Оскільки Банк кредитує переважно корпоративних клієнтів, протягом аналізованого періоду актуальною є концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками, що зумовлює залежність Банку від їх фінансового стану та підвищує чутливість до кредитного ризику і ризику ліквідності. Натомість, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності.

Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на початок II кварталу поточного року становила 21,07%, проти 6,61% простроченої заборгованості. Серед забезпечення зобов'язань за кредитами – нерухоме та рухоме майно, майнові права на грошові кошти. Найбільш ліквідне забезпечення (за класифікацією регулятора) покриває близько 9% портфеля. Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля становить 11%⁷.

У портфелі цінних паперів превалюють ОВДП й депозитні сертифікати НБУ. Загалом високоліквідні цінні папери, що є основною складовою високоліквідних активів, формують 16,89% валюти балансу.

Питома вага високоліквідних активів, обсяг яких протягом останнього року мав волатильну динаміку, перевищує 44%. Кошти на НОСТРО рахунках розміщено здебільшого в банках-нерезидентах. На коррахунку в НБУ Банк стабільно підтримує кошти в обсязі, достатньому для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим. Фактором тиску на ліквідність Банку є чутливість до кредитного та валютного ризиків.

Пасивні операції з пов'язаними з банком сторонами станом на початок II кварталу поточного року формували понад 13% зобов'язань, активні – понад 8% активів.

Протягом 2018–2019 рр. співвідношення обсягу загальних адміністративних витрат до обсягу валового доходу було значним, а ефективність діяльності Банку

⁷ з урахуванням очікуваних кредитних збитків, які відповідно до нормативно-правового акту НБУ з питань обліку фінансових інструментів відображаються на окремих аналітичних рахунках дисконтів – 19%

невисокою. В I кварталі поточного року ситуація покращилась. Банк формував резерви на покриття збитків від зменшення корисності активів та мав позитивний фінансовий результат.

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» має запас міцності за переважною більшістю економічних нормативів НБУ. Разом з тим, наразі має місце порушення ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) та нормативу кредитного ризику на одного позичальника (Н7). Зазначене зумовлено реструктуризацією заборгованості контрагента банку, зобов'язання якого номіновані в іноземній валюті, в межах процедури Закону України «Про фінансову реструктуризацію» і у зв'язку з цим не передбачає застосування до Банку заходів впливу. Враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для Банку.

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 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 валютного та кредитного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Зважаючи на поточні операційні та фінансові результати Банку, а також наявну в даний час загальнодоступну інформацію, не виключено, що продовження на тривалий термін карантину для запобігання поширенню COVID 19, подальше посилення заходів, або несприятливий вплив таких заходів на економічні умови, в яких працює банк, матимуть суттєвий негативний вплив на діяльність АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Рівень підтримки Банку власниками залежатиме від їх фінансових можливостей, показників діяльності самого Банку та доцільності надання такої підтримки.

Основними напрямками діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є підтримка високого рівня надійності Банку, розвиток електронних каналів продажу та відповідних банківських продуктів, скорочення та мінімізація проблемної заборгованості Банку, залишаючись надійним, універсальним, клієнтоорієнтованим Банком. Зазначене сприятиме паритетній вигоді обох сторін, зокрема для клієнтів Банку, що виражено у високій якості та асортименті продуктів і послуг кредитно-фінансової установи.

Стратегією розвитку АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2018-2020 рр. у сегменті корпоративного бізнесу обрано орієнтацію на великих корпоративних клієнтів і клієнтів середнього та малого бізнесу, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність, сегмент роздрібного бізнесу розглядається Банком як один із ключових напрямків діяльності в середній і довгостроковій перспективі, службу інкасації планується пере-творити із моно-продукту в супутній продукт комплексного обслуговування клієнтів-юридичних осіб. Крім традиційних напрямів, для забезпечення надання клієнтам широкого спектру продуктів і послуг Банк планує активний розвиток транзакційного бізнесу та розвиток бізнесу на фінансових ринках. Серед каналів продажів: офісний (центр фінансових послуг) для юридичних та фізичних осіб, електронний (інтернет та мобільний банкінг), телефонний (колл-центр – «телемаркетинг») та продаж через посередників.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» підтверджено на рівні uaAA, прогноз «стабільний».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

**Начальник відділу рейтингів банківських
установ**

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20
Активи									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	92,00	127,49	313,49	362,92	522,62	272,75	282,42	276,96	273,99
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	114,00	75,18	999,83	1316,40	1144,55	1274,27	909,28	1117,25	672,87
Кошти в інших банках	330,35	206,49	275,33	866,76	254,14	618,36	724,37	333,99	814,47
Кредити клієнтам	2053,96	2123,34	2633,64	2471,12	2422,21	2247,30	2203,69	2024,91	2043,79
Цінні папери	12,32	10,95	62,48	62,51	62,52	60,00	60,00	60,00	60,00
Довгострокові вкладення	329,33	286,13	326,53	232,09	269,25	255,11	228,17	221,35	221,68
Нараховані доходи	39,01	118,87	79,57	141,90	157,29	160,76	173,32	146,89	159,26
Резерви	-155,67	-183,31	-410,01	-451,17	-485,42	-423,42	-420,58	-286,23	-314,99
Інші активи	19,82	17,88	76,02	50,53	54,36	58,32	67,11	55,80	52,25
Разом активів	2835,12	2783,02	4356,87	5053,06	4401,51	4523,46	4227,79	3950,94	3983,33
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	158,59	53,95	19,17	3,78	56,13	47,58	53,30	49,52	41,81
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09	0,25	0,77	10,68
Кошти суб'єктів господарювання	572,86	534,57	1146,06	2062,09	1394,24	1525,14	1342,24	1109,83	1006,32
Кошти фізичних осіб	1183,59	1304,21	1789,99	1623,65	1524,22	1507,25	1414,85	1400,68	1478,23
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	27,12	2,84	1,66	1,34	1,13	1,10	0,98	0,95	0,92
Боргові цінні папери	0,00	0,00	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	0,00	0,00
Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	--	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	18,58	17,27	29,60	18,49	18,64	19,51	16,52	18,77	17,14
Інші зобов'язання	46,38	25,09	80,93	77,66	145,65	148,97	107,93	85,27	116,33
Разом зобов'язань	2007,12	1937,93	3067,40	3787,00	3140,01	3249,63	2936,06	2665,79	2671,44
Власний капітал									
Сплачений статутний капітал	607,80	607,80	856,57	856,57	856,57	856,57	856,57	856,57	856,57
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	183,99	185,59	269,32	269,53	269,53	270,25	270,25	270,25	270,25
Результат минулих років	33,46	52,70	168,12	131,04	145,55	144,83	144,81	136,80	138,95
Результати переоцінки	0,00	-1,10	-10,36	-11,70	-10,95	-10,95	-10,93	-2,93	-2,93
Фінансовий результат поточного року	2,74	0,09	5,83	20,63	0,80	13,13	31,04	24,46	49,05
Разом власного капіталу	828,00	845,09	1289,47	1266,06	1261,50	1273,82	1291,73	1285,15	1311,89

Дані звіту про фінансові результати АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20
Доходи									
Процентні доходи	322,47	306,13	388,23	475,80	143,16	279,97	398,28	522,61	103,26
Комісійні доходи	32,61	35,17	59,10	181,42	38,92	74,20	104,59	136,30	28,09
Результат від торговельних операцій	14,97	18,14	18,60	72,14	9,86	23,35	26,99	33,98	82,87
Інші операційні доходи	11,42	10,78	11,50	11,49	2,37	4,95	7,98	10,50	2,80
Інші доходи	2,90	4,04	12,30	42,92	1,22	2,96	8,11	9,46	1,04
Повернення списаних активів	0,73	0,77	0,47	4,47	2,26	2,75	3,16	3,89	0,28
Всього доходи	385,10	375,02	490,20	788,24	197,80	388,18	549,11	716,74	218,34
Витрати									
Процентні витрати	171,34	167,76	150,39	173,53	58,40	112,52	152,49	188,95	33,53
Комісійні витрати	12,50	14,27	19,72	35,14	8,79	17,95	26,26	36,17	8,65
Інші операційні витрати	23,84	14,38	35,98	109,38	11,20	25,77	34,80	70,49	17,55
Загальні адміністративні витрати	153,69	164,83	180,83	420,11	91,89	182,70	275,46	376,17	84,55
Відрахування в резерви	10,59	10,48	95,10	21,75	26,53	32,36	22,25	12,13	22,77
Податок на прибуток	10,41	3,21	2,34	7,68	0,18	3,75	6,81	8,38	2,24
Всього витрати	382,36	374,93	484,36	767,61	196,99	375,05	518,07	692,29	169,29
Фінансовий результат	2,74	0,09	5,83	20,63	0,80	13,13	31,04	24,46	49,05