

## Рейтинговий звіт KLRN 001-001 short

### Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Дата визначення:	25.10.07
Кредитний рейтинг:	<b>uaBBB</b>
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг контрагента визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів 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.

## Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2002-2006 р. та I півріччя 2007 р., а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

## Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знаки «+» та «-» означають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

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

## Рейтингова історія

Кредитний рейтинг АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за Національною шкалою кредитних рейтингів визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Дата	25.10.2007
Рівень рейтингу	uaBBB
Прогноз	Стабільний
Рейтингова дія	Визначення

## Основні показники

### Основні фінансові показники

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Актив, млн. грн.	141,91	177,39	205,90	295,44	283,81	365,14	413,37	396,58	560,43	1 383,56
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	111,77	136,85	158,34	212,53	221,81	308,83	314,43	310,25	377,72	624,28
Кошти клієнтів, млн. грн.	50,73	63,12	100,70	184,81	158,45	195,69	282,96	245,59	408,60	1 121,37
Власний капітал, млн. грн.	30,70	31,47	47,40	61,88	59,63	61,15	63,22	80,55	87,82	133,45
Доходи, млн. грн.	19,26	26,14	40,11	41,67	10,82	23,77	37,89	53,56	14,18	57,39
Витрати, млн. грн.	18,40	25,37	37,55	38,13	9,88	21,34	33,37	48,26	13,21	43,48
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,26	0,99	3,87	5,71	0,94	2,69	5,41	7,36	0,96	14,49
Чистий прибуток, млн. грн.	0,86	0,77	2,57	3,54	0,94	2,43	4,52	5,30	0,96	13,91
Доходність активів (ROA) <sup>1</sup> ,%	0,61	0,44	1,25	1,20	-	-	-	1,34	-	-
Доходність капіталу (ROE) <sup>2</sup> ,%	2,80	2,45	5,41	5,73	-	-	-	6,57	-	-

<sup>1</sup> Значення ROA на звітну дату

<sup>2</sup> Значення ROE на звітну дату

### **Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу**

- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.
- Збалансованість активів та пасивів за строками до погашення.
- Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості в клієнтському кредитному портфелі станом на 01.07.2007 р. складає 0,39%.

### **Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу**

- Нестабільність ресурсної бази АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», зокрема наявність значного обсягу коштів на вимогу, що змушує банк утримувати значну частку високоліквідних, проте низькодоходних активів.
- Концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками: станом на 01.07.2007 р. на 20 найбільших позичальників припадає понад 60% кредитного портфеля.
- Виключна концентрація ресурсної бази за окремими контрагентами, що в подальшому може негативно вплинути на ліквідність банку, а також незадовільна диверсифікація клієнтських коштів за видами економічної діяльності.
- В рамках розвитку Банку система управління ризиками потребує подальшого удосконалення.
- Агресивна стратегія розвитку, що передбачає значні капіталовкладення та може спричинити понадпланові витрати на розвиток.

## Резюме

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» працює на фінансовому ринку України з 1996 року, проте активний розвиток банку розпочався лише у 2006 році, після часткової зміни його власників. На початок 2007 року банк посідав 87 місце у ренкінгу АУБ за розміром активів, та відповідно 81 і 66 місця у цьому ренкінгу за розміром капіталу та коштів корпоративних клієнтів.

Наразі банк все активніше розвиває роздрібний бізнес, проте основним сегментом залишається корпоративний бізнес. Банк має відповідні ліцензії та дозволи на здійснення банківських операцій, а також необхідні ліцензії для професійної діяльності на ринку цінних паперів.

Враховуючи організаційно–правову форму банку, зміна часток у капіталі відбувається регулярно, проте найбільш суттєві ротації у структурі акціонерів було проведено у 2005 та 2006 роках. Основними акціонерами банку є юридична та фізична особа, які мають відповідні дозволи на володіння істотною участю, та яким загалом належить понад 60% акцій банку. Слід зазначити, що відповідно до даних фінансової звітності, обсяг операцій з пов'язаними особами є незначним.

Банк має затверджені внутрішні положення, які в цілому регламентують як функціонування окремих підрозділів, так і окремі процеси в банку, зокрема процес управління ризиками. При цьому, у зв'язку із інтенсивним розвитком банку окремі напрями діяльності банку потребуватимуть подальшої стандартизації, а окремі положення – коригувань.

Діяльність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» регулярно перевірявся контролюючими органами. Банк також виступав позивачем та відповідачем за рядом судових позовів, що проте не чинило суттєвого впливу на його фінансові результати.

Банк розвиває територіальну мережу з 2004 року та наразі кількість відкритих територіальних одиниць склала 7, у тому числі головний офіс, Кримська філія та 5 безбалансових відділень. До кінця року банк планує розширити регіональну мережу до 15 територіальних підрозділів, а протягом наступних років відкрити розширити територіальну представленість по всій території України.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» має зростаючу клієнтську базу за юридичними та фізичними особами, яка станом на 01.07.07 р. складає майже 16 тисяч клієнтів, з яких майже тисяча юридичних осіб. Протягом останніх 1,5 років банк інтенсивно впроваджує зарплатні проекти та інші продукти на їхній основі, що спричинило зростання як кількості карткових рахунків, так і інших категорій клієнтів, зокрема позичальників. В подальшому банк планує продовжити нарощення клієнтської бази за юридичними та фізичними особами. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» розвиває картковий бізнес як самостійно (банк є асоційованим членом МПС «Visa»), так і за агентською угодою, емітуючи переважно платіжні картки Visa Electron в рамках зарплатних проектів. Стратегія щодо розвитку карткового бізнесу на найближчий

період є агресивною, та потребуватиме від банку значного обсягу капітальних інвестицій.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» не порушував економічних нормативів протягом аналізованого періоду, проте значення окремих нормативів, зокрема нормативів ліквідності та кредитних ризиків на одного контрагента, на окремі дати наближалися до граничних. Запланована емісія акцій банку у короткостроковому періоді призведе до зростання рівня капіталізації та зниження значень нормативів кредитних ризиків та інвестування, що дасть можливість АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» значно збільшити темп нарощення активних операцій, зокрема, операцій кредитного характеру.

Значний обсяг коштів розміщено банком у високоліквідні активи, при цьому наразі активи та пасиви є достатньо збалансованими за строками до погашення. Негативно на ліквідність банку впливає значна концентрація ресурсної бази банку та його кредитного портфеля за основними контрагентами, наявність значного обсягу коштів на вимогу, а також значні коливання ресурсів та робочих активів банку протягом аналізованого періоду.

Стрімке зростання чистих активів за останні кілька років було обумовлено збільшенням високоліквідних активів (до 721,34 млн. грн. станом на 01.07.07 р.), та кредитного портфеля (до 497,05 млн. грн. станом на 01.07.07 р), при цьому обсяг інших складових активів зростає дещо повільнішими темпами. Враховуючи слабкий розвиток територіальної мережі банку, частка основних засобів у активах є низькою, а їхній обсяг з початку 2006 року зріс на 9 млн. грн. проте частка в активах не перевищила 2%. На міжбанківському ринку АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» розміщує незначний обсяг коштів (станом на 01.07.07 р. частка міжбанківських кредитів та депозитів у структурі кредитно-інвестиційного портфеля склала 18%, проти 6% на початок року). Якість міжбанківських кредитів є доброю: прострочена та сумнівна заборгованість відсутня.

Зростання кредитного портфеля відбувалося за рахунок кредитів юридичним та фізичним особам. Якість кредитного портфеля залишається доброю. У структурі заборгованості за кредитами, наданими суб'єктам господарювання, частка сумнівної заборгованості знизилася з 2,07% (станом на 01.07.06 р.) до 0,43% (станом на 01.07.07 р.). Прострочена заборгованість за кредитами, наданими суб'єктам господарювання, відсутня. Обсяг та питома вага прострочених та сумнівних кредитів у кредитному портфелі фізичних осіб, залишається низькою, а їхній обсяг станом на 01.07.07 р. склав 55 тис. грн. та 0,3 тис. грн. відповідно. Слід зазначити, що значною залишається концентрація кредитного портфеля банку за окремими позичальниками.

Зростання активів було підкріплено відповідним збільшенням ресурсної бази, зокрема, капіталу та залучених коштів. Основу власного капіталу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» формує статутний фонд банку, тоді як частка інших складових, зокрема прибутку та резервних фондів є незначною (станом на 01.07.07 р. 10,59% та 6,98% відповідно). У третьому кварталі 2007 року Банком завершено приватне розміщення простих іменних акцій, у результаті чого

сплачений статутний капітал зріс до 305 млн. грн. До кінця поточного року заплановано майже дворазове збільшення статутного капіталу.

З початку 2003 року чисті зобов'язання банку збільшилися у 11 разів, та станом на 01.07.07 р. їхній обсяг склав 1,25 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбувалося, насамперед, за рахунок коштів клієнтів, приріст яких за вказаний період склав 1,07 млрд. грн., у тому числі коштів суб'єктів господарювання – 0,95 млрд. грн.

У структурі коштів залучених від клієнтів банку, низькою залишається частка коштів фізичних осіб. Концентрація залучених коштів за окремими кредиторами залишається значною. Зростає також концентрація залучених ресурсів підприємств окремих видів економічної діяльності. Так, якщо на початок цього року кошти підприємств 2 видів економічної діяльності формували близько 58% залучених ресурсів, то на кінець першого півріччя поточного року – понад 80%.

Порівняно з 2002 роком, чисті доходи банку зросли у 2,7 рази, та за 2006 рік склали 52,18 млн. грн. слід зазначити, що значне зростання обсягу чистих доходів, отриманих банком у першому півріччі поточного року, відбулося за рахунок збільшення процентних та комісійних доходів у другому кварталі.

Чисті витрати АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» порівняно з 2006 роком зросли у 2,55 рази та у 2006 році склали 48,11 млн. грн. Витрати, понесені у першому півріччі поточного року склали 42,65 млн. грн., або 91% від чистих витрат 2006 року.

Показники, що характеризують ефективність діяльності, перебувають на прийнятному рівні.

Основних планових показників банком було досягнуто. Стратегія розвитку банку на найближчі періоди є агресивною.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності банку, його кредитний рейтинг визначено на рівні «aaBBB» зі стабільним прогнозом.

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Відповідальний аналітик**

*В.О. Шулик*



## **Додатки**

## Дані балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», млн. грн.

	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
<b>Активи</b>										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	4,69	5,81	20,08	21,97	11,13	13,29	36,64	31,58	27,09	29,26
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,92	0,41	40,00	15,00	30,00	15,00	0,00
Кошти в інших банках	30,61	30,90	34,67	51,16	36,90	36,59	75,64	41,32	166,48	811,21
Кредити клієнтам	89,79	111,65	132,95	199,56	209,97	242,76	250,09	250,96	289,72	497,05
Цінні папери	10,68	23,46	16,78	13,84	13,39	19,69	17,69	23,07	44,35	34,94
Довгострокові вкладення	2,04	3,31	3,82	12,31	12,75	13,45	15,86	19,76	19,92	22,49
Нараховані доходи	0,93	2,44	3,56	6,73	8,55	7,34	8,89	9,64	7,97	7,50
Резерви	-2,57	-2,97	-7,32	-12,31	-12,35	-12,58	-12,67	-14,23	-15,53	-27,09
Інші активи	5,75	2,79	1,36	1,27	3,06	4,60	6,23	4,47	5,44	8,18
<b>Разом активів</b>	<b>141,91</b>	<b>177,39</b>	<b>205,90</b>	<b>295,44</b>	<b>283,81</b>	<b>365,14</b>	<b>413,37</b>	<b>396,58</b>	<b>560,43</b>	<b>1 383,56</b>
<b>Зобов'язання</b>										
Заборгованість перед НБУ	0,00	4,75	2,81	0,87	0,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	59,27	63,66	53,35	44,71	55,94	99,66	62,51	58,62	58,74	123,16
Кошти суб'єктів господарювання	44,95	48,83	85,76	146,41	121,90	144,50	239,08	185,37	318,55	996,20
Кошти фізичних осіб	5,78	14,28	14,94	38,39	36,55	51,19	43,88	60,22	90,05	125,16
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,61	0,77	0,56	1,06	1,41	1,90	1,41	1,36	1,97	2,47
Інші зобов'язання	0,60	0,56	1,08	2,11	7,99	6,74	3,26	10,46	3,30	3,12
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>111,21</b>	<b>132,86</b>	<b>158,50</b>	<b>233,56</b>	<b>224,18</b>	<b>303,99</b>	<b>350,15</b>	<b>316,02</b>	<b>472,61</b>	<b>1 250,12</b>
<b>Власний капітал</b>										
Сплачений статутний капітал	29,68	29,68	43,74	54,68	54,68	54,68	54,68	71,28	71,28	110,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,16	1,02	1,09	3,66	4,01	4,01	4,01	4,01	4,01	9,31
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,30	0,00
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,01	-0,03	6,27	0,22
Фінансовий результат поточного року	0,86	0,77	2,57	3,54	0,94	2,43	4,52	5,30	0,96	13,91
<b>Всього власний капітал</b>	<b>30,70</b>	<b>31,47</b>	<b>47,40</b>	<b>61,88</b>	<b>59,63</b>	<b>61,15</b>	<b>63,22</b>	<b>80,55</b>	<b>87,82</b>	<b>133,45</b>

## Додаток до рейтингового звіту №2

## Дані звіту про фінансові результати АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	16,91	22,57	35,89	33,91	8,45	18,80	30,18	42,31	10,56	34,18
Комісійні доходи	0,85	1,35	2,66	4,60	1,08	2,32	4,05	6,09	2,79	18,82
Результат від торговельних операцій	0,45	0,97	1,43	2,14	1,02	1,97	2,46	2,81	0,24	2,93
Інші операційні доходи	0,96	1,08	0,03	0,25	0,03	0,07	0,21	0,84	0,12	0,58
Інші доходи	0,10	0,16	0,09	0,40	0,01	0,02	0,05	0,11	0,02	0,03
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,02
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Всього доходи</b>	<b>19,26</b>	<b>26,14</b>	<b>40,11</b>	<b>41,31</b>	<b>10,60</b>	<b>23,18</b>	<b>36,96</b>	<b>52,18</b>	<b>13,75</b>	<b>56,56</b>

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	7,29	11,90	17,34	10,53	4,17	9,54	14,80	19,95	5,28	16,80
Комісійні витрати	0,26	0,54	0,70	0,51	0,10	0,21	0,48	0,72	0,17	0,34
Інші операційні витрати	1,19	1,90	5,48	6,87	1,64	3,02	4,39	5,86	1,09	2,18
Загальні адміністративні витрати	6,77	10,25	7,89	12,04	3,63	7,39	11,52	16,39	4,58	9,53
Відрахування в резерви	2,49	0,55	4,84	5,65	0,12	0,34	0,35	1,90	1,66	13,23
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,40	0,22	1,30	2,16	0,00	0,26	0,89	2,06	0,00	0,57
<b>Всього витрат</b>	<b>18,40</b>	<b>25,37</b>	<b>37,55</b>	<b>37,77</b>	<b>9,67</b>	<b>20,76</b>	<b>32,43</b>	<b>46,88</b>	<b>12,78</b>	<b>42,65</b>

Фінансовий результат	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
<b>Фінансовий результат</b>	<b>0,86</b>	<b>0,77</b>	<b>2,57</b>	<b>3,54</b>	<b>0,94</b>	<b>2,43</b>	<b>4,52</b>	<b>5,30</b>	<b>0,96</b>	<b>13,91</b>

Дані про стан виконання основних бюджетних показників у 2006 році», млн. грн<sup>1</sup>.

Назва статті	План на 1 квартал	План на 2 квартали	План на 3 квартали	План на рік	Факт за рік	Виконання плану, %
<b>ДОХОДИ</b>						
<b>Процентні доходи</b>	<b>8,52</b>	<b>18,61</b>	<b>29,48</b>	<b>41,06</b>	<b>42,31</b>	<b>103,0%</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	0,14	0,18	0,22	0,26	0,28	109,1%
Міжбанківські кредити та депозити	0,10	0,18	0,28	0,38	0,87	232,1%
Кредити юридичним особам	7,55	16,55	26,05	36,08	35,97	99,7%
Кредити фізичним особам	0,60	1,48	2,63	4,02	3,80	94,6%
Цінні папери на продаж	0,12	0,21	0,28	0,28	1,34	478,0%
Цінні папери до погашення	0,01	0,03	0,04	0,05	0,05	100,0%
<b>Комісійні доходи, у т.ч.:</b>	<b>1,15</b>	<b>2,43</b>	<b>3,72</b>	<b>5,16</b>	<b>6,09</b>	<b>118,1%</b>
Розрахунково-касове обслуговування	0,68	1,41	2,18	3,01	3,12	103,7%
Кредитне обслуговування	0,07	0,19	0,28	0,38	0,36	96,7%
Операції з цінними паперами	0,08	0,17	0,25	0,33	0,45	137,6%
Операції на валютному ринку	0,32	0,67	1,02	1,44	2,13	148,2%
<b>Результат від торгових операцій</b>	<b>1,03</b>	<b>1,56</b>	<b>2,26</b>	<b>2,94</b>	<b>2,81</b>	<b>95,6%</b>
<b>Інші операційні доходи</b>	<b>0,04</b>	<b>0,07</b>	<b>0,11</b>	<b>0,15</b>	<b>0,84</b>	<b>569,9%</b>
<b>Інші доходи</b>	<b>0,00</b>	<b>0,03</b>	<b>0,03</b>	<b>0,06</b>	<b>0,11</b>	<b>202,6%</b>
<b>Разом доходи</b>	<b>10,73</b>	<b>22,70</b>	<b>35,60</b>	<b>49,37</b>	<b>52,18</b>	<b>105,7%</b>
<b>ВИТРАТИ</b>						
<b>Процентні витрати</b>	<b>4,10</b>	<b>8,93</b>	<b>13,33</b>	<b>16,95</b>	<b>19,95</b>	<b>117,7%</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	0,00	0,01	0,01	0,02	0,25	1330,5%
Міжбанківські кредити та депозити	0,67	1,42	2,07	2,47	4,33	175,1%
Кошти юридичних осіб до запитання	1,36	2,65	3,33	3,39	5,73	169,4%
Строкові кошти юридичних осіб	1,11	2,54	4,13	5,73	5,15	90,0%
Кошти фізичних осіб до запитання	0,02	0,04	0,06	0,06	0,14	234,4%
Строкові кошти фізичних осіб	0,93	2,28	3,73	5,29	4,35	82,2%
<b>Комісійні витрати, у т.ч.</b>	<b>0,10</b>	<b>0,21</b>	<b>0,33</b>	<b>0,44</b>	<b>0,72</b>	<b>162,7%</b>
Розрахунково-касове обслуговування	0,08	0,16	0,24	0,32	0,34	106,1%
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>1,63</b>	<b>3,18</b>	<b>4,46</b>	<b>5,67</b>	<b>5,86</b>	<b>103,4%</b>
<b>Загальні адміністративні витрати у т.ч.</b>	<b>3,70</b>	<b>7,76</b>	<b>11,82</b>	<b>16,01</b>	<b>16,35</b>	<b>102,1%</b>
Утримання персоналу	1,93	4,07	6,33	8,73	8,81	101,0%
Амортизація	0,41	0,92	1,42	1,97	1,97	100,3%
<b>Відрахування в резерви, у т.ч.:</b>	<b>0,27</b>	<b>0,96</b>	<b>1,69</b>	<b>2,43</b>	<b>1,90</b>	<b>78,2%</b>
Операції з банками	0,03	0,05	0,08	0,10	-0,02	-20,0%
Кредити клієнтам	0,24	0,89	1,59	2,29	1,95	85,1%
Операції з цінними паперами	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,19	0,0%
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%
Податок на прибуток	0,00	0,26	0,56	1,16	1,65	142,1%
Відстрочений податок на прибуток	0,00	0,00	0,00	0,50	0,41	81,8%
<b>Разом витрати</b>	<b>9,80</b>	<b>21,31</b>	<b>32,19</b>	<b>43,17</b>	<b>46,88</b>	<b>108,6%</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>0,92</b>	<b>1,38</b>	<b>3,41</b>	<b>6,20</b>	<b>5,30</b>	<b>85,4%</b>

<sup>1</sup> За даними банку