

Рейтинговий звіт ASVI 001-018 short про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	АТ «АСВІО БАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	18.06.2013 р.
Дата оновлення:	29.06.2021 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 АТ «АСВІО БАНК» за 2019–2020 рр. та I квартал 2021 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком 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.

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 проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

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

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АТ «АСВІО БАНК»

Дата:	18.06.2013 р.	17.12.2013 р.	23.06.2016 р.	22.11.2016 р.	26.06.2018 р.	20.12.2019 р.	29.06.2021 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaA-	uaA+	uaAA	uaAA+	uaAA+
Прогноз:	в розвитку	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ «АСВІО БАНК» підтримується:

- прийнятною валютною структурою клієнтського кредитного портфеля та ресурсної бази;
- консервативною політикою кредитування;
- суттєвим обсягом коштів, залучених від пов'язаних осіб;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- відкритістю та прозорістю.

Рівень кредитного рейтингу АТ «АСВІО БАНК» обмежується:

- концентрацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, що може негативно вплинути на ліквідність та капітал;
- вагомим обсягом клієнтських коштів на вимогу, що підвищує чутливість до ризику ліквідності;
- низькою ефективністю основної діяльності;
- 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 АТ «АСВІО БАНК»¹

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20	01.01.21	01.04.21
Активи, млн. грн.	973,96	991,08	899,31	1038,08	1027,31	1037,93	1196,75	1428,64	1377,28
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	874,02	757,66	627,98	665,79	617,29	665,23	824,87	873,34	899,31
Кошти клієнтів, млн. грн.	618,87	582,66	432,04	540,69	518,15	520,09	676,52	884,03	793,86
Власний капітал, млн. грн.	337,89	388,67	450,07	448,95	451,96	454,17	456,27	453,06	481,43
Доходи, млн. грн.	177,59	178,49	168,42	166,64	46,27	82,06	122,14	160,66	39,15
Витрати, млн. грн.	167,80	127,93	116,75	163,46	42,35	76,80	114,71	156,35	10,91
Чистий операційний дохід, млн. грн.	84,54	111,49	107,97	113,86	30,85	55,18	85,30	114,17	29,22
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	12,17	62,50	64,92	3,90	4,79	6,49	9,12	5,33	34,44
Чистий прибуток, млн. грн.	9,79 ²	50,56 ³	51,67 ⁴	3,18 ⁵	3,92	5,26	7,43	4,31 ⁶	28,24
Доходність активів (ROA)*,%	1,01	5,10	5,75	0,31	-	-	-	0,30	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	2,90	13,01	11,48	0,71	-	-	-	0,95	-

¹ за даними #02- файлу

² фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 10,01 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 50,83 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 49,77 млн. грн.

⁵ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 3,19 млн. грн.

⁶ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 4,32 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (далі за текстом АТ «АСВІО БАНК» або Банк) працює на фінансовому ринку України з 1991 року. Місцезнаходження Банку: 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

Банк є складовою частиною банківської системи України. Банк є універсальним і створений з метою комплексного обслуговування фізичних і юридичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі для акумулювання та ефективного використання коштів, майна, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання фінансових послуг.

Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі та 13 відділеннях, що розташовані в м. Києві та Київській області.

Перелік послуг, які надає Банк, поступово розширюється. У 2019 році Банк запропонував клієнтам скористатися послугами купівлі-продажу ОВДП та переказу коштів платіжною системою Welsend у ВКВ за кордон та в національній валюті по Україні. Клієнти системи грошових переказів Welsend отримали можливість безготівково відправляти перекази за допомогою веб-сайту www.perekaz24.eu та отримувати їх готівкою в пунктах обслуговування клієнтів по Системі або на платіжні картки, емітовані будь-яким банком України.

У 2020 році Банк приєднався до онлайн-сервісу ідентифікації через систему Bank ID НБУ.

В поточному році Банк запровадив мобільний додаток «Asvio mobile» та розпочав співпрацю з Фондом розвитку підприємництва у державній програмі кредитування малого бізнесу «5-7-9%».

Акціонерами банку, склад яких у минулому році зазнав змін, є фізичні особи-резиденти України. Істотну участь у статутному капіталі Банку мають дві фізичні особи, які разом володіють 89,9016% акцій. Одночасно, один із власників істотної участі здійснює стратегічне управління банківською установою.

Згідно з рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем №402 від 1 грудня 2017 року АТ «АСВІО БАНК» було присвоєно статус відповідальної особи Банківської групи «АСВІО». Останні зміни структури власності Банківської групи визнані на підставі рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем №66 від 18.02.2021 р. Наразі склад банківської групи наступний: АТ «АСВІО БАНК», ТОВ «КУА «АСВІО», АТ «ЗНВКІФ «АНЕСТ ПРОПЕРТИЗ», АТ «ЗНВКІФ «АНЕСТ РІТЕЙЛ», АТ «ЗНВКІФ «АНЕСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ», АТ «ЗНВКІФ «АСВІО КАПІТАЛ», АТ «ЗНВКІФ «ДЖЕНЕРАЛ ІНВЕСТМЕНС» та АТ «ЗНВКІФ «ЮНІВЕРСАЛ». Фактичними контролерами Групи є пан Супруненко В'ячеслав Іванович та пан Супруненко Олександр Іванович.

Активні операції фондуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Основною складовою останнього є статутний капітал, обсяг якого у 2019 році було збільшено на 33,66 млн. грн. – до 393,66 млн. грн. Якість власних коштів добра, рівень капіталізації високий.

Зобов'язання Банку сформовано коштами клієнтів, динаміка яких упродовж аналізованого періоду була різнонаправленою. За підсумками 2019 та 2020 років обсяг клієнтського портфеля фактично (без урахування валютно-курскових коливань) зріс більше ніж на 29% та більше ніж на 52% відповідно, а за підсумками I кварталу поточного року скоротився більше ніж на 9%.

У клієнтському портфелі за джерелами залучення переважають кошти суб'єктів господарювання, за строками користування – кошти на вимогу, за видом валют – кошти у національній валюті.

Упродовж аналізованого періоду відбулося зниження залежності Банку від основних контрагентів. Разом з тим, актуальною залишається концентрація зобов'язань Банку за основними кредиторами та депозитного портфеля за основними вкладниками. Портфель коштів корпоративних клієнтів диверсифікований за видами економічної діяльності.

Якість ресурсної бази АТ «АСВІО БАНК» задовільна. Вагомий обсяг клієнтських коштів на вимогу, на тлі концентрації зобов'язань за основними кредиторами, підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності. Превалювання коштів у національній валюті нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань.

Основними складовими активів Банку є клієнтський кредитний портфель та високоліквідні активи. Близько 71% останніх сформовано депозитними сертифікатами НБУ й ОВДП у національній валюті, що забезпечує прийнятний рівень доходності за мінімального рівня кредитних ризиків. Кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, розміщено виключно в банках-резидентах. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, необхідному для обслуговування клієнтів та виконання власних поточних зобов'язань.

Обсяг інвестицій власних коштів в основні засоби протягом IV кварталу 2020 року та I кварталу 2021 року був незначним. Інвестиційну нерухомість Банком було придбано у III кварталі 2017 року та IV кварталі 2018 року.

Банк орієнтований на кредитування суб'єктів господарювання. За цільовим призначенням переважають кредити у поточну діяльність, за типом валют – кредити у національній валюті. Актуальною для Банку протягом аналізованого періоду була висока концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому кредитний портфель корпоративних клієнтів диверсифікований за видами економічної діяльності. Серед забезпечення зобов'язань за кредитами превалює рухоме та нерухоме майно. Бланкова заборгованість формує близько 4%.

Карантинні обмеження, запроваджені у березні минулого року з метою недопущення поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), зумовили зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на товари та послуги підприємств окремих

секторів економіки та негативно позначилися на їх фінансових показниках. Зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору негативно впливало на якість обслуговування кредитів.

Приватні клієнти внаслідок запровадження карантинних обмежень частково чи повністю втратили джерела доходів. Під удар безробіття потрапили працівники промислових підприємств та сфери послуг, а також зайняті у малому та середньому бізнесі. Зазначене призвело до неплатежів за кредитами приватних клієнтів. Верховна Рада, за ініціативою НБУ, для позичальників-фізичних осіб у березні 2020 року запровадила кредитні пільгові умови (звільнення від штрафів та пені в разі прострочення погашення споживчих кредитів, заборону на підвищення кредитної ставки в односторонньому порядку), а банки розробили програми реструктуризації та запровадили кредитні канікули. У травні минулого року набув чинності закон, який продовжив дію заходів, запроваджених у березні, – вони будуть діяти ще місяць після місяця, в якому закінчиться карантин.

В грудні минулого року Національний банк України ухвалив комплекс антикризових заходів для підтримки банківського сектору та економіки на час запроваджених обмежувальних заходів, у тому числі посиленого карантину. Банкам було рекомендовано реструктуризувати кредити позичальників, які зазнали фінансових труднощів від запровадження обмежувальних заходів та не можуть обслуговувати кредити. Фактично антикризові заходи Банком застосовані до незначної частини кредитів: загальний обсяг заборгованості, реструктуризованої Банком упродовж IV кварталу минулого року склав 12,9 млн. грн. (3,2% обсягу кредитного портфеля станом на 01.01.2021 р.). В I кварталі поточного року реструктуризації кредитів Банк не проводив.

АТ «АСВІО БАНК» ефективно працює над підвищенням якості клієнтського кредитного портфеля. Обсяг 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб протягом I кварталу поточного року зменшився більше ніж удвічі (з 86 млн. грн. до 38,7 млн. грн.), а її питома вага – більше ніж на 11 в. п. (до 10,19% станом на 01.04.2021 р.). При цьому, прострочена заборгованість формувала 4,81% кредитного портфеля.

На покриття збитків від зменшення корисності активів Банк формує резерви. Клієнтський кредитний портфель покривається сформованими резервами (визнано зменшення корисності) майже на 7%. Разом з тим, зважаючи на ризики, які приймає Банк в поточних економічних умовах, не виключено зростання обсягів знецінених кредитів. Валютна структура кредитного портфеля та високий рівень капіталізації нівелюють чутливість Банку до ризиків.

Якість активів АТ «АСВІО БАНК» задовільна, проте ймовірність їх різкого погіршення, зважаючи на ризики, які приймає Банк в поточних економічних умовах, залишається високою.

Обсяг операцій з пов'язаними сторонами вагомий – формують понад 25% зобов'язань та понад 28% клієнтського кредитного портфеля (або майже 8% активів).

Обсяг адміністративних витрат відносно валового доходу протягом аналізованого періоду був вагомим, проте, зважаючи на незначний обсяг відрахувань на формування резервів для відшкодування можливих втрат від активних операцій у 2019 та 2020 рр., фінансовий результат мав позитивне значення.

За рахунок погашення проблемної заборгованості та підвищення якості кредитного портфеля клієнтів, у I кварталі поточного року Банк вивільнив значну суму резервів, що дозволило отримати фінансовий результат у сумі 28,24 млн. грн. та досягти рентабельності капіталу на рівні 24,9%.

Банк має суттєвий запас міцності за переважною більшістю економічних нормативів НБУ, проте, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для Банку. АТ «АСВІО БАНК» 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 та ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

У зв'язку зі змінами в регулятивній базі НБУ стосовно визначення пов'язаних осіб, протягом 2017-2019 рр. у Банку мало місце перевищення нормативу максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. АТ «АСВІО БАНК» було розроблено, а НБУ погоджено «План заходів щодо приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо операцій з пов'язаними з банком особами на 2017–2019 рр.», відповідно до якого передбачалося поступове зменшення значення нормативу в строк до 1 січня 2020 року. АТ «АСВІО БАНК» достроково виконав План, і починаючи з III кварталу 2019 року показник максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами не перевищував нормативного значення, встановленого НБУ.

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 коронавірусного захворювання COVID-19, подальше посилення заходів або несприятливий вплив таких заходів на економічні умови, в яких працює банк, матимуть суттєвий негативний вплив на діяльність АТ «АСВІО БАНК».

Рівень підтримки Банку власниками залежатиме від їх фінансових можливостей, показників діяльності самого Банку та доцільності надання такої підтримки.

Стратегія розвитку АТ «АСВІО БАНК» передбачає розширення спектру та покращення якості послуг, що надаються клієнтам, забезпечення надійного захисту банківської інформації. Стратегія інформаційної безпеки передбачає впровадження Системи управління інформаційною безпекою відповідно до національних стандартів України з питань інформаційної безпеки ДСТУ ISO/IEC 27001:2015 та ДСТУ ISO/IEC 27002:2015.

Сегмент корпоративного бізнесу залишатиметься для Банку пріоритетним напрямком. Основні завдання – поглиблення взаємовідносин між Банком та клієнтами, підвищення доступності, швидкості та гнучкості умов фінансування бізнесу, в т. ч. впровадження продуктів, які враховують особливості галузі та бізнесу клієнта, впровадження акредитивів та розширення пропозиції банківських гарантій, створення механізмів перехресних продажів, поширення пропозиції небанківських та супутніх послуг.

В індивідуальному бізнесі акцент ставитиметься на обслуговуванні власників, керівників та працівників суб'єктів господарювання – клієнтів банку. Приватним клієнтам передбачається запропонувати можливість користування овердрафтом на карткових рахунках, відкриття рахунків через єдиний портал взаємодії з використанням ідентифікації Bank ID та кваліфікованого електронного підпису, надання супутніх послуг зі страхування тощо.

Основними стратегічними установками Банку є: розширення клієнтської бази, продовження роботи щодо впровадження комплексної системи управління ризиками з метою підтримання високої якості активів, неухильне дотримання балансу залучених коштів і активів; здійснення конкурентоздатної цінової політики, що забезпечує високу доходність для Банку та привабливість для клієнтів; підвищення продуктивності праці та ефективне використання основної компетенції Банку, в т. ч. високого рівня менеджменту.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «АСВІО БАНК» підтверджено на рівні uaAA+, прогноз «стабільний».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу АТ «АСВІО БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20	01.01.21	01.04.21
Активи									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	54,80	67,97	53,27	64,90	66,62	81,82	76,73	46,69	114,82
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	102,00	167,00	281,00	254,09	174,98	230,41	426,36	510,38	516,58
Кошти в інших банках	36,84	44,25	59,30	100,50	149,93	98,12	117,95	296,99	127,94
Кредити клієнтам	829,30	636,41	363,59	424,03	453,40	442,58	408,65	377,98	370,57
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансові та капітальні інвестиції	14,05	91,73	142,64	192,16	192,83	186,72	183,08	204,95	201,14
Нараховані доходи	11,12	8,37	18,22	25,73	26,24	29,72	25,60	24,43	7,74
Резерви	-80,35	-71,82	-54,08	-65,20	-65,07	-63,99	-66,54	-70,72	-33,74
Інші активи	6,21	47,16	35,37	41,87	28,39	32,54	24,92	37,93	72,23
Разом активів	973,96	991,08	899,31	1038,08	1027,31	1037,93	1196,75	1428,64	1377,28
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,03	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	257,26	371,28	281,88	394,41	331,40	367,09	504,49	712,68	609,23
Кошти фізичних осіб	361,61	211,38	150,16	146,29	186,74	153,01	172,03	171,32	184,63
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	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	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	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	2,01	3,43	2,85	4,60	4,19	2,84	2,44	2,44	2,80
Інші зобов'язання	15,19	16,33	14,36	43,84	53,01	60,83	61,52	89,11	99,19
Разом зобов'язань	636,07	602,41	449,24	589,14	575,34	583,76	740,48	975,58	895,85
Власний капітал									
Сплачений статутний капітал	300,00	300,00	360,00	393,66	393,66	393,66	393,66	393,66	393,66
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	20,33	20,83	23,11	26,37	26,37	26,42	26,42	26,42	26,42
Результат минулих років	7,77	17,28	15,28	25,61	28,80	28,64	28,64	28,64	32,96
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,13	-0,79	0,19	0,12	0,03	0,15
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	9,79	50,56	51,67	3,18	3,92	5,26	7,43	4,31	28,24
Разом власного капіталу	337,89	388,67	450,07	448,95	451,96	454,17	456,27	453,06	481,43

Дані звіту про фінансові результати АТ «АСВІО БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20	01.01.21	01.04.21
Доходи									
Процентні доходи	163,46	158,98	132,05	116,24	27,92	53,27	77,51	101,33	25,66
Комісійні доходи	11,15	16,18	21,74	34,05	9,72	18,48	28,80	40,76	11,04
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	1,79	2,03	1,86	-0,12	4,18	3,02	6,11	6,74	0,40
Інші операційні доходи	1,19	1,26	6,90	13,48	2,49	4,88	7,12	8,94	1,90
Інші доходи	0,00	0,04	0,19	2,99	1,42	1,83	2,01	2,32	0,15
Повернення списаних активів	0,00	0,00	5,69	0,00	0,54	0,57	0,58	0,58	0,00
Всього доходи	177,59	178,49	168,42	166,64	46,27	82,06	122,14	160,66	39,15
Витрати									
Процентні витрати	83,63	49,45	31,37	31,60	9,13	15,96	20,64	25,20	5,57
Комісійні витрати	1,62	2,78	3,67	4,01	1,03	2,02	3,18	4,44	1,43
Інші операційні витрати	7,80	14,73	19,53	14,17	3,30	6,49	10,44	13,95	2,78
Загальні адміністративні витрати	38,85	52,64	69,00	102,73	27,72	53,21	79,58	109,60	29,29
Відрахування в резерви	33,53	-3,60	-20,07	10,23	0,30	-2,11	-0,81	2,14	-34,35
Податок на прибуток	2,37	11,94	13,25	0,72	0,87	1,24	1,69	1,01	6,20
Всього витрати	167,80	127,93	116,75	163,46	42,35	76,80	114,71	156,35	10,91
Фінансовий результат	9,79	50,56	51,67	3,18	3,92	5,26	7,43	4,31	28,24