

**Рейтинговий звіт ABNK 001-007 short
про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності
банківських вкладів (депозитів)**

Об'єкт рейтингування:	АТ «А-БАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	24.07.2018 р.
Дата оновлення:	20.05.2021 р.
Рівень кредитного рейтингу:	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 та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «А-БАНК» агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «А-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 проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

«4» – висока надійність. Банк достатньо надійний, але більш чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних чинників, ніж банк з рейтингом «5». Імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу невелика.

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АТ «А-БАНК»

Дата:	24.07.2018	20.06.2019	20.05.2021
Рівень кредитного рейтингу:	uaA+	uaAA-	uaAA-
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підвищення	підтвердження

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «А-БАНК»

Дата:	24.07.2018	20.05.2021
Рівень кредитного рейтингу:	4	4
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ «А-БАНК» підтримується:

- очікуваним нарощенням обсягу статутного капіталу;
- диверсифікацією ресурсної бази за основними контрагентами;
- диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками;
- диверсифікацією коштів суб'єктів господарювання та корпоративного кредитного портфеля за видами економічної діяльності;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та кредитного портфеля;
- прийнятними показниками ефективності діяльності.

Рівень кредитного рейтингу АТ «А-БАНК» обмежується:

- діяльністю у високоризиковому сегменті споживчого кредитування;
- залежністю від коштів фізичних осіб в умовах конкуренції на фінансовому ринку відносно залучення ресурсної бази на тлі складної соціально-політичної ситуації в країні;
- 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 «А-БАНК»

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.	3256,77	4444,79	4987,98	6464,11	7421,42	7783,09	8525,33	9225,85	10001,23
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	2688,74	3694,78	4083,34	5317,97	6259,76	6648,03	7266,85	7831,10	7965,58
Кошти клієнтів, млн. грн.	2717,25	3656,62	3655,17	5137,71	6109,58	6473,07	7092,06	7559,25	8259,38
Власний капітал, млн. грн.	390,58	627,73	1036,02	934,93	983,69	994,97	1106,88	1267,90	1357,34
Доходи, млн. грн.	1383,30	1612,27	2110,97	2594,49	763,73	1522,07	2370,72	3282,52	879,36
Витрати, млн. грн.	1264,88	1333,41	1490,58	2325,77	700,02	1451,59	2196,30	2949,47	756,31
Чистий операційний дохід, млн. грн.	762,33	962,11	1381,38	1730,03	477,09	899,23	1444,45	2046,91	590,70
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	154,62	330,29	746,61	327,10	63,73	81,57	188,93	368,02	123,19
Чистий прибуток, млн. грн.	118,42 ¹	278,86 ²	620,39 ³	268,71 ⁴	63,71	70,48	174,42	333,0 ⁵	123,05
Доходність активів (ROA)*,%	3,64	6,27	12,44	4,16	-	-	-	3,61	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	30,32	44,42	59,88	28,74	-	-	-	26,27	-

¹ за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за МСФЗ 116,1 млн. грн.

² за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за МСФЗ 278,86 млн. грн.

³ за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за МСФЗ 547,63 млн. грн.

⁴ за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за МСФЗ 254,8 млн. грн.

⁵ за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за МСФЗ 299,74 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК» (далі – АТ «А-БАНК» або Банк) працює на банківському ринку з 1992 року.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях. Місцезнаходження Банку: 49074, Україна, м. Дніпро, вул. Батумська, 11.

АТ «А-БАНК», що має статус ощадного, надає широкий спектр банківських послуг, пропонуючи низку продуктів і високу якість обслуговування клієнтів. АТ «А-БАНК» є уповноваженим банком з виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ; учасником програми державної підтримки сільськогосподарських підприємств, має статус системно важливого банку та входить до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України.

Планомірно впроваджуючи стратегію розвитку, АТ «А-БАНК» насамперед розвиває роздрібний бізнес. Наразі Банк зосередився на напрямках, пов'язаних з організацією якісного операційного процесу, впровадженням нових і сучасних аналітичних і ІТ-платформ, розвитком сервісу, підвищенням якості обслуговування тощо. Концепція роздрібного бізнесу АТ «А-БАНК» будується на підході, за яким клієнт та його актуальні потреби визначають пропозицію. В поточному році Банк розпочав надання нової послуги – інкасація коштів та перевезення валютних цінностей.

Міжнародне співробітництво Банку забезпечується шляхом його участі у міжнародній міжбанківській платіжній системі SWIFT, призначеній для здійснення міжбанківських розрахунків у іноземній та національній валютах, як на користь клієнтів, так і в інтересах Банку, та міжнародних системах термінових грошових переказів «Welsend», «Western Union», «MoneyGram», «RIA», призначених для здійснення міжнародних міжбанківських переказів готівкових коштів на користь клієнтів.

Розвиток карткового бізнесу будується на співпраці з МПС Visa та MasterCard в статусі принципового учасника. Банк першим у світі запустив сервіс Share.CreditCard – це унікальна технологія, яка надає можливість клієнтам миттєво поділитися коштами зі своїми близькими та рідними із зазначенням ліміту на використання коштів та періоду використання картки. Крім того, клієнти Банку – користувачі iPhone, Apple Watch, iPad і Mac мають можливість здійснювати покупки як в магазинах, так і в додатках, а також на вебсайтах завдяки Apple Pay та Google Pay.

Загальнонаціональна регіональна мережа АТ «А-БАНК» станом на початок II кварталу поточного року налічувала 234 відділення, які є представниками Банку в регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів.

Акціонерами Банку, склад яких у 2020 році зазнав змін, є фізичні особи-резиденти. Істотну участь у статутному капіталі АТ «А-БАНК» мають громадяни України: пан Суркіс Ігор Рахмільович, що володіє 33,2291% акцій, пан Суркіс Григорій Михайлович, якому належить 32,9914% акцій та пані Суркіс Світлана Григорівна й пані Суркіс Марина Ігорівна, кожній з яких належить по 16,8897% акцій.

Активні операції Банку фінансуються власними та залученими коштами. Якість власного капіталу АТ «А-БАНК», основною складовою якого є статутний капітал, добра. Акціонери Банку постійно приділяють увагу підтриманню прийняттого рівня капіталізації. Нарощення статутного капіталу на 179,05 млн. грн. у 2019 році відбулося за рахунок часткового спрямування результатів минулих років. У 2020 році обсяг статутного капіталу було збільшено на 276,23 млн. грн., у т. ч. за рахунок спрямування частини прибутку, отриманого за підсумками 2018 року, що залишилася нерозподіленою в сумі 34,24 млн. грн. та частини прибутку, отриманого за підсумками 2019 року в сумі 241,99 млн. грн. За результатами оцінки стійкості банків, проведеної НБУ в 2019 році, АТ «А-БАНК» виконував план реструктуризації. З метою підвищення рівня капіталізації, у лютому поточного року Банк залучив кошти на умовах субординованого боргу обсягом 50 тисяч доларів США строком користування по 8 лютого 2026 року. Крім того, на нарощення обсягу статутного капіталу в поточному році передбачається спрямувати частину прибутку, отриманого за результатами минулого року в сумі 276,23 млн. грн. Решту коштів, що складають 23,51 млн. грн. буде спрямовано на поповнення резервного капіталу, що також сприятиме підвищенню фінансової стійкості Банку.

Ресурсна база Банку сформована клієнтськими коштами, динаміка яких упродовж аналізованого періоду була позитивною. За підсумками 2019 року реальний (без урахування валютно-курскових коливань) приріст клієнтського портфеля перевищив 43%, за підсумками 2020 року – становив понад 42%, а за підсумками 3 місяців поточного року – становив майже 10%. Клієнти розміщують кошти переважно на строковій основі та в національній валюті. Депозитний портфель добре диверсифікований за основними вкладниками, а кошти суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності.

Ресурсна база диверсифікована за основними кредиторами, проте в цілому основне джерело залучення коштів – приватні клієнти. Стійка залежність Банку від коштів фізичних осіб підвищує чутливість до впливу негативної, у т. ч. неперевіреної інформації. Якість ресурсної бази АТ «А-БАНК» задовільна.

Кредитний портфель клієнтів, обсяг якого без урахування валютно-курскових коливань за підсумками 2019 року зріс більше ніж на 60%, а за підсумками 2020 року та 3 місяців поточного року збільшився на понад 38% та понад 3% відповідно, є основною складовою активів. У його структурі за валютою кредитування превалюють кредити у національній валюті, а за цільовим призначенням – кредити овердрафт та кредити в поточну діяльність. Наразі Банк надає ломбардні кредити, бланкові готівкові кредити й кредити на придбання товарів фізичним особам, а також кредити на поточні потреби, на придбання товарів, обладнання й нерухомості та на інші поточні потреби фізичним особам-підприємцям та корпоративним клієнтам.

Клієнтський кредитний портфель добре диверсифікований за основними позичальниками, а кредитний портфель суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Разом з тим, чутливість Банку до кредитного ризику підвищує структура забезпечення клієнтського кредитного портфеля (превалювання незабезпеченої заборгованості).

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 минулого 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. У грудні минулого року Національний банк України ухвалив комплекс антикризових заходів для підтримки банківського сектору та економіки на час запроваджених обмежувальних заходів, у т. ч. посиленого карантину. Банкам рекомендовано реструктуризувати кредити позичальників, які зазнали фінансових труднощів від запровадження обмежувальних заходів та не можуть обслуговувати кредити.

Загальний обсяг заборгованості, реструктуризованої впродовж IV кварталу 2020 року та I кварталу 2021 року був незначним (склав 3,59 млн. грн.). Враховуючи нарощення обсягу кредитного портфеля, списання й переуступку певного обсягу проблемної заборгованості, питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на початок II кварталу поточного року становила 9,91%, проти 11,5% простроченої заборгованості. Разом з тим, зважаючи на загальні ризики, які наразі існують у банківській сфері, вірогідність погіршення якості клієнтського кредитного портфеля є високою.

Сума фактично сформованого резерву для покриття збитків від зменшення корисності активів відповідає розрахунковому значенню (клієнтський кредитний портфель покривається сформованими резервами більше ніж на 14%), проте, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Разом з тим, здатність Банку формувати резерви підтримується прийнятною ефективністю діяльності.

Портфель цінних паперів Банку сформовано депозитними сертифікатами НБУ й ОВДП у національній валюті та акціями фінансової установи. Якість портфеля цінних паперів висока.

Високоліквідні активи, структура яких упродовж аналізованого періоду змінювалася, станом на початок II кварталу поточного року здебільшого було сформовано коштами на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, депозитними сертифікатами НБУ й ОВДП та готівковими коштами. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, достатньому для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

Якість активів АТ «А-БАНК» задовільна, проте ймовірність їх стрімкого погіршення в поточних економічних умовах, є високою.

Обсяг адміністративних витрат відносно валового доходу протягом 2019-2020 рр. був прийнятним, а ефективність діяльності фінансової установи – високою. Перевищення темпів приросту загальних адміністративних витрат над темпами приросту чистого операційного доходу в I кварталі поточного року у порівнянні з аналогічним періодом минулого року зумовило зниження ефективності діяльності, проте остання є прийнятною. АТ «А-БАНК» генерує стабільний позитивний грошовий потік, що покриває операційні витрати та резервування активних операцій. АТ «А-БАНК» належить до високорентабельних банківських установ.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «А-БАНК» враховує показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективності діяльності установи. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на прийнятному рівні, обсяг ринкового фіндування є значним. На своєчасність повернення депозитних вкладів надалі значно впливатиме політика Банку щодо проведення активних та пасивних операцій, загальний стан фінансового ринку, операційне середовище, правове поле, а також загальна ситуація в економіці. Наразі операційне середовище залишається складним.

АТ «А-БАНК» має запас міцності за більшістю економічних нормативів НБУ та, як системно важливий та ощадний банк, дотримується підвищених вимог щодо окремих економічних нормативів НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками й надалі залишатиметься актуальним для Банку.

АТ «А-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, 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 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 «А-БАНК».

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

Основним пріоритетом стратегічного розвитку АТ «А-БАНК» на 2021 рік є нарощення клієнтської бази фізичних осіб, розвиток програм споживчого кредитування, підтримання високої якості кредитного портфеля (ризик-апетит 7%), з оптимальною ресурсною базою, та удосконалення технологічного озброєння банку. Банк продовжить працювати в рамках моделі пріоритетного розподілу активів за дохідністю, модифікуватиме внутрішні процеси та розвиватиме віддалені канали обслуговування.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «А-БАНК» підтверджено на рівні uaAA–, прогноз «стабільний», рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «А-БАНК» підтверджено на рівні «4».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу АТ «А-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	135,87	147,10	181,69	231,27	163,86	281,76	327,61	344,57	482,69
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	180,00	390,00	420,00	270,00	750,00	750,00	680,00	585,00	236,64
Кошти в інших банках	215,39	427,01	452,01	477,39	616,85	417,43	318,04	407,57	887,83
Кредити клієнтам	2912,37	3485,17	3680,96	5854,01	6049,52	6474,76	7458,56	8248,66	8531,99
Цінні папери	15,54	23,58	28,64	38,88	37,55	43,11	52,84	55,43	55,06
Фінансові та капітальні інвестиції	51,83	99,57	154,03	253,66	326,38	350,95	402,82	423,50	429,51
Нараховані доходи	164,32	224,42	462,29	775,69	499,37	415,00	497,70	578,90	467,29
Резерви	-835,85	-820,08	-531,88	-1755,13	-1225,65	-1181,44	-1433,76	-1652,93	-1345,68
Інші активи	417,30	468,01	140,25	318,33	203,54	231,52	221,53	235,15	255,90
Разом активів	3256,77	4444,79	4987,98	6464,11	7421,42	7783,09	8525,33	9225,85	10001,23
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	11,14	75,76	49,34	30,03	47,67	44,02
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	347,28	277,94	583,88	676,56	759,58	905,08	1036,98	1240,54	1477,94
Кошти фізичних осіб	2369,96	3378,67	3071,30	4461,15	5350,00	5567,99	6055,08	6318,71	6781,45
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	3,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	50,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,39
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	15,61	17,76	17,80	39,71	40,96	40,14	41,08	40,98	42,44
Інші зобов'язання	79,80	142,68	278,99	340,61	211,44	225,57	255,27	310,06	296,65
Разом зобов'язань	2866,19	3817,06	3951,96	5529,18	6437,73	6788,13	7418,45	7957,95	8643,89
Власний капітал									
Сплачений статутний капітал	212,95	323,19	323,19	502,24	502,24	778,47	778,47	778,47	778,47
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	44,35	50,21	64,18	91,56	91,56	104,37	104,37	104,37	104,37
Результат минулих років	1,78	-46,31	2,75	37,36	292,29	3,38	3,51	3,63	303,50
Результати переоцінки	13,08	21,78	25,51	35,06	33,88	38,27	46,12	48,38	47,95
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	118,42	278,86	620,39	268,71	63,71	70,48	174,42	333,05	123,05
Разом власного капіталу	390,58	627,73	1036,02	934,93	983,69	994,97	1106,88	1267,90	1357,34

Дані звіту про фінансові результати АТ «А-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	880,74	1078,34	1719,32	2049,59	610,73	1223,71	1910,08	2632,16	688,25
Комісійні доходи	307,82	410,56	262,55	418,84	124,92	238,62	378,10	532,82	164,27
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	53,01	21,53	27,89	36,06	11,73	20,03	32,98	41,87	9,47
Інші операційні доходи	99,70	72,02	45,32	41,61	10,54	17,53	23,75	28,99	4,13
Інші доходи	10,03	17,23	12,22	16,30	0,51	14,54	15,15	33,13	3,98
Повернення списаних активів	32,00	12,58	43,67	32,09	5,30	7,64	10,66	13,55	9,26
Всього доходи	1383,30	1612,27	2110,97	2594,49	763,73	1522,07	2370,72	3282,52	879,36
Витрати									
Процентні витрати	518,53	434,50	449,33	585,70	202,23	410,58	616,80	810,74	159,78
Комісійні витрати	9,35	31,95	77,55	132,44	41,37	83,19	130,23	186,02	61,19
Інші операційні витрати	51,05	153,89	146,83	97,93	37,24	106,91	153,42	192,16	54,45
Загальні адміністративні витрати	237,55	367,27	632,65	811,03	201,97	423,30	686,99	985,31	360,04
Відрахування в резерви	412,19	294,37	58,01	640,29	217,20	416,53	594,34	740,26	120,70
Податок на прибуток	36,21	51,42	126,22	58,39	0,01	11,09	14,52	34,98	0,14
Всього витрати	1264,88	1333,41	1490,58	2325,77	700,02	1451,59	2196,30	2949,47	756,31
Фінансовий результат	118,42	278,86	620,39	268,71	63,71	70,48	174,42	333,05	123,05