

Рейтинговий звіт AZZB 001-014 short про оновлення кредитного рейтингу

| | |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Об'єкт рейтингування | АТ «АЛЬТБАНК» |
| Тип рейтингу: | довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою |
| Рейтингова дія | оновлення |
| Дата визначення: | 01.06.2007 р. |
| Дата оновлення: | 01.06.2017 р. |
| Кредитний рейтинг: | uaA |
| 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) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ«АЛЬТБАНК» за 2015–2016 роки та I квартал 2017 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, що аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, які 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 uaA характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) «5» – найвища надійність. Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Ймовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу дуже низька.

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АТ«АЛЬТБАНК»

| Дата | 01.06.2007 | 21.06.2007 | 12.06.2008 | 25.11.2008 | 19.06.2009 | 22.12.2010 |
|-----------------|------------|------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------|
| Рівень рейтингу | uaBBB- | uaBBB | uaBBB | uaBBB | uaA- | uaA- |
| Прогноз | стабільний | стабільний | у розвитку | позитивний | стабільний | стабільний |
| Рейтингова дія | визначення | підвищення | підтверджено зі зміною прогнозу | підтверджено зі зміною прогнозу | підвищення зі зміною прогнозу | підтвердження |

| Дата | 20.12.2011 | 01.10.2014 | 04.12.2015 | 24.05.2016 | 12.08.2016 | 08.11.2016 | 01.06.2017 |
|-----------------|--------------|-----------------------------|---------------|------------|------------|---------------|------------|
| Рівень рейтингу | - | uaBBB | uaBBB | uaBBB+ | uaA- | uaA- | uaA |
| Прогноз | - | у розвитку | у розвитку | у розвитку | стабільний | стабільний | стабільний |
| Рейтингова дія | призупинення | зниження зі зміною прогнозу | підтвердження | підвищення | підвищення | підтвердження | підвищення |

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) АТ«АЛЬТБАНК»

| Дата | 24.02.2009 | 03.06.2010 | 22.12.2010 | 20.12.2011 | 12.08.2016 | 01.06.2017 |
|-----------------|------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Рівень рейтингу | 5 | 5 | 5 | - | 5 | 5 |
| Рейтингова дія | визначення | підтвердження | підтвердження | призупинення | підтвердження | підтвердження |

Рівень кредитного рейтингу АТ«АЛЬТБАНК» підтримується:

- очікуваним збільшенням обсягу статутного капіталу;
- високими показниками ліквідності;
- суттєвим обсягом коштів, залучених від пов'язаних осіб;
- прийнятною структурою ресурсної бази за джерелами залучення та видами валют;
- прийнятною ефективністю діяльності фінансової установи;
- стратегією розвитку фінансової установи, що передбачає комплексне обслуговування клієнтів та консервативний підхід до активних операцій.

Рівень кредитного рейтингу АТ«АЛЬТБАНК» обмежується:

- концентрацією ресурсної бази за основними контрагентами, що обмежує фінансову гнучкість 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 Банку

| Показник | 01.01.13 | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 | 01.01.17 | 01.04.17 |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|---------------------|----------|----------|----------|-------------------|----------|
| Активи, млн. грн. | 2739,73 | 2600,52 | 511,97 | 298,63 | 297,29 | 146,94 | 197,36 | 409,66 | 398,75 |
| Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн. | 1821,13 | 1562,35 | 117,53 | 54,91 | 53,32 | 124,77 | 165,59 | 335,29 | 293,65 |
| Кошти клієнтів, млн. грн. | 1003,09 | 814,14 | 176,19 | 72,33 | 85,54 | 18,35 | 67,37 | 254,83 | 133,80 |
| Власний капітал, млн. грн. | 736,39 | 737,27 | 137,11 | 131,23 | 125,30 | 127,29 | 127,94 | 132,97 | 207,03 |
| Доходи, млн. грн. | 418,71 | 349,87 | 401,33 | 84,27 | 4,34 | 16,61 | 28,77 | 33,35 | 15,32 |
| Витрати, млн. грн. | 378,02 | 349,24 | 999,49 | 105,39 | 10,51 | 20,79 | 32,30 | 31,85 | 12,19 |
| Чистий операційний дохід, млн. грн. | 140,28 | 125,07 | -306,83 | 12,61 | -0,93 | 4,91 | 10,08 | 15,16 | 9,90 |
| Прибуток до сплати податку, млн. грн. | 44,98 | 9,57 | -615,83 | -19,73 | -6,17 | -4,18 | -3,53 | -7,31 | 3,13 |
| Чистий прибуток, млн. грн. | 40,69 ¹ | 0,63 ² | -598,16 ³ | -21,12 ⁴ | -6,17 | -4,18 | -3,53 | 1,50 ⁵ | 3,13 |
| Доходність активів, % | 1,49 | 0,02 | - | - | - | - | - | 0,37 | - |
| Доходність капіталу, % | 5,53 | 0,09 | - | - | - | - | - | 1,13 | - |

¹ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ (7,26 млн. грн.)

² фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ (183,72 млн. грн.)

³ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ (440,71 млн. грн.)

⁴ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ (19,49 млн. грн.)

⁵ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 1,5 млн. грн.

Резюме

АТ «АЛЬТБАНК» був зареєстрований Національним банком України 21 жовтня 1991 року (реєстраційний №43) як Комерційний банк «АвтоЗАЗбанк». Впродовж своєї діяльності Банк неодноразово змінював акціонерів, юридичну форму та назву. Комерційний банк «АвтоЗАЗбанк» було реорганізовано в Акціонерний банк «АвтоЗАЗбанк». У 2008 році Bank of Cyprus Public Limited отримав 99,7065% непрямой частки у статутному капіталі Банку, що стало підставою для зміни назви на ВАТ «БАНК КІПРУ». У 2010 році юридичну форму було змінено з відкритого на публічне акціонерне товариство. 17 квітня 2014 року було закрито угоду між нерезидентами та Bank of Cyprus Group про купівлю 99,77% акцій українського ПАТ «Банк Кіпру». Найменування Банку було змінено на ПАТ «НЕОС БАНК». Акціонерами Банку стали фізичні та юридичні особи, в т. ч. нерезиденти, жоден з яких не мав істотної участі в статутному капіталі. У 2016 році НБУ погодив набути істотну участь у ПАТ «НЕОС БАНК» чотирьом фізичним особам-нерезидентам – власникам АВН Holdings SA, що опосередковано через АВН Ukraine Limited володіла 99,9129% акцій. У червні 2016 року АВН Ukraine Limited продав акції Банку кільком фізичним особам. НБУ погодив набути істотну участь у ПАТ «НЕОС БАНК» новим власником: Дегоді Андрію Сергійовичу (23,3097%), Артюху Сергію Костянтиновичу (23,3097%), Стольнікову Леоніду Олімпійовичу (23,3097%), Волоху Ігорю Олеговичу (19,9839%) та Шуптару Олегу Володимировичу (10%). 18 листопада 2016 року Банк змінив назву на АТ «АЛЬТБАНК».

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

Місцезнаходження Банку: 03037, Україна, м. Київ, вул. Вузівська, 5.

Клієнтами АТ «АЛЬТБАНК» є приватні особи та суб'єкти господарювання. Їх обслуговування відбувається в Головному офісі та одному відділенні.

Активні операції фінансуються власними та клієнтськими коштами. Якість власного капіталу АТ «АЛЬТБАНК» прийнятна – основною складовою є статутний капітал. У складі власних коштів визнано результат операцій з акціонерами. Показник адекватності регулятивного капіталу високий. Разом з тим, на виконання Постанови Правління НБУ №242 від 7 квітня 2016 року, акціонерами Банку було прийнято рішення про нарощення статутного капіталу на 78,88 млн. грн. Наразі зазначена сума обліковується як внески за незареєстрованим статутним капіталом. Нарощення статутного капіталу забезпечить виконання вимог НБУ та сприятиме подальшому розвитку фінансової установи.

Зобов'язання Банку протягом тривалого часу було представлено коштами банків та коштами клієнтів. Зміна власників призвела до суттєвого скорочення обсягу клієнтських коштів та повернення міжбанківських запозичень.

У портфелі коштів клієнтів наразі переважають кошти приватних осіб, за строками користування – короткострокові ресурси, за видом валют – національна.

Актуальною є концентрація ресурсної бази Банку за основними кредиторами, депозитного портфеля за основними вкладниками та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Зважаючи на прогнозованість грошових потоків контрагентів Банку та структуру активів фінансової установи, якість ресурсної бази АТ«АЛЬТБАНК» задовільна.

Якість активів АТ«АЛЬТБАНК» висока. Основною їх складовою є високоліквідні активи. В II кварталі минулого року було згорнуто активні міжбанківські операції та реалізовано інвестиційну нерухомість, а в III кварталі – списано проблемну заборгованість за кредитами клієнтів.

В I кварталі поточного року було поновлено кредитування клієнтів. Кредитний портфель наразі сформовано довгостроковою заборгованістю у національній валюті. Якість кредитного портфеля висока, заборгованість класифіковано як активи 2 класу. Актуальною є виключна концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. Разом з тим, зважаючи на високий рівень капіталізації та незначний обсяг кредитного портфеля, зазначена концентрація ризику ліквідності не несе.

Основними складовими високоліквідних активів наразі є депозитні сертифікати, емітовані НБУ, та ОВДП, що забезпечує достатній рівень доходності за відсутності кредитних ризиків.

Портфель цінних паперів на продаж, обсяг якого незначний, переважно сформовано акціями підприємств управління фінансовими ринками.

Активи та пасиви не збалансовані за строками до погашення належним чином проте невідповідність має позитивне значення та ризику ліквідності не несе.

Обсяг адміністративних витрат відносно валового доходу протягом аналізованого періоду був значним. Скорочення кредитного портфеля в 2015 році зумовило суттєве скорочення процентного доходу, чистий процентний дохід мав від'ємне значення. Крім того, негативний вплив на обсяг чистого операційного доходу мали валютно-курсівні коливання та переуступка проблемної заборгованості з дисконтом третій особі. Незважаючи на доходи від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості та часткове повернення списаної заборгованості, фінансовий результат мав від'ємне значення.

Реалізація нерухомого майна, що відбулася у травні, та інвестиції високоліквідних активів у депозитні сертифікати, емітовані НБУ, й ОВДП позитивно позначилися на процентному доході в минулому році. Відрахування на формування резервів під активні операції суттєво скоротилися. Фінансовий результат за підсумками 2016 року мав позитивне значення.

Висока якість активів забезпечила прийнятну ефективність діяльності та отримання прибутку за підсумками I кварталу поточного року.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ«АЛЬТБАНК» враховує показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективність діяльності установи. Основні показники, що

характеризують власну платоспроможність установи, перебувають на задовільному рівні. 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.

Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками залишатиметься актуальним для Банку.

АТ«АЛЬТБАНК» 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, зважаючи на прогнозованість грошових потоків клієнтів та структуру активів за напрямками інвестицій, чутливість Банку до ризиків є низькою.

Стратегією розвитку АТ«АЛЬТБАНК» до 2018 року передбачається нарощення обсягу статутного капіталу, інтенсифікація взаємодії з існуючою клієнтською базою і залучення нових клієнтів в рамках реалізації концепції «дистанційного банку» та формування ресурсної бази, просування «зарплатного» обслуговування, у т. ч. як інструменту збільшення клієнтської бази в роздрібному сегменті та нарощення активів за рахунок кредитування населення та суб'єктів мікро- та малого бізнесу. Зважаючи на зазначене, насамперед, слід очікувати підвищення чутливості Банку до кредитного ризику. Разом з тим, консервативна політика щодо активних операцій та, зважаючи на цільовий сегмент, диверсифікація кредитного портфеля за основними позичальниками нівелюватиме чутливість до кредитного ризику. Акцент на національну валюту як у ресурсній базі, так і в активних операціях нівелюватиме чутливість до валютно-курсних коливань. Інвестиції в високоліквідні цінні папери – депозитні сертифікати, емітовані НБУ, та ОВДП – нівелюватимуть чутливість до ринкового ризику. Нарощення статутного капіталу сприятиме розвитку фінансової установи та нівелюватиме чутливість до ризиків.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ«АЛЬТБАНК» підвищено до рівня uaA, прогноз «стабільний», рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні «5».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

**Начальник відділу рейтингів банківських
установ**

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу АТ «АЛЬТБАНК», млн. грн.

| Показник | 01.01.13 | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 | 01.01.17 | 01.04.17 |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Активи | | | | | | | | | |
| Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ | 138,07 | 167,13 | 14,07 | 3,82 | 4,99 | 5,30 | 14,19 | 20,87 | 53,43 |
| Казначейські та інші цінні папери (НБУ) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 121,00 | 165,20 | 334,35 | 283,83 |
| Кошти в інших банках | 234,22 | 158,19 | 108,13 | 55,05 | 55,92 | 3,79 | 5,03 | 30,98 | 28,56 |
| Кредити клієнтам | 1812,12 | 1510,25 | 108,48 | 15,58 | 16,91 | 16,09 | 0,00 | 0,00 | 7,96 |
| Цінні папери | 4,99 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,01 |
| Довгострокові вкладення | 319,95 | 237,44 | 42,06 | 208,87 | 210,64 | 10,87 | 10,42 | 11,65 | 12,32 |
| Нараховані доходи | 107,31 | 135,11 | 17,27 | 10,14 | 3,47 | 4,06 | 2,92 | 3,44 | 4,36 |
| Резерви | -128,48 | -97,14 | -74,66 | -21,74 | -17,72 | -17,18 | -3,28 | -3,30 | -3,29 |
| Інші активи | 251,55 | 489,54 | 296,62 | 26,88 | 23,07 | 3,00 | 2,88 | 11,66 | 11,57 |
| Разом активів | 2739,73 | 2600,52 | 511,97 | 298,63 | 297,29 | 146,94 | 197,36 | 409,66 | 398,75 |
| 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 | 946,25 | 996,15 | 190,43 | 82,06 | 73,61 | 0,06 | 0,06 | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 247,65 | 176,56 | 162,91 | 63,20 | 75,88 | 9,40 | 31,80 | 122,58 | 51,75 |
| Кошти фізичних осіб | 755,44 | 637,59 | 13,28 | 9,13 | 9,67 | 8,95 | 35,57 | 132,25 | 82,05 |
| 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 |
| Нараховані витрати | 19,71 | 15,98 | 1,09 | 10,54 | 10,17 | 0,00 | 0,65 | 0,55 | 0,49 |
| Інші зобов'язання | 34,30 | 36,98 | 7,16 | 2,46 | 2,68 | 1,24 | 1,34 | 21,32 | 57,44 |
| Разом зобов'язань | 2003,34 | 1863,25 | 374,86 | 167,39 | 171,99 | 19,65 | 69,42 | 276,69 | 191,73 |
| Власний капітал | | | | | | | | | |
| Сплачений статутний капітал | 700,64 | 700,64 | 126,12 | 126,12 | 126,12 | 126,12 | 126,12 | 126,12 | 197,04 |
| Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку | 50,74 | 52,78 | 627,34 | 31,90 | 31,90 | 27,44 | 27,44 | 27,44 | 27,44 |
| Результат минулих років | -67,43 | -28,77 | -24,68 | -5,81 | -26,70 | -22,24 | -22,09 | -22,09 | -20,59 |
| Результати переоцінки | 11,74 | 11,99 | 6,49 | 0,15 | 0,15 | 0,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Фінансовий результат поточного року | 40,69 | 0,63 | -598,16 | -21,12 | -6,17 | -4,18 | -3,53 | 1,50 | 3,13 |
| Разом власного капіталу | 736,39 | 737,27 | 137,11 | 131,23 | 125,30 | 127,29 | 127,94 | 132,97 | 207,03 |

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

| Показник | 01.01.13 | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 | 01.01.17 | 01.04.17 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Доходи | | | | | | | | | |
| Процентні доходи | 290,33 | 261,43 | 224,96 | 21,18 | 2,90 | 5,63 | 13,12 | 18,96 | 11,17 |
| Комісійні доходи | 19,65 | 20,19 | 13,47 | 1,40 | 0,29 | 0,55 | 0,96 | 2,85 | 4,07 |
| Результат від торговельних операцій | 11,34 | -5,44 | -5,97 | -20,58 | -0,63 | -0,40 | -0,36 | 0,21 | -0,18 |
| Інші операційні доходи | 5,65 | 21,94 | 42,92 | 53,65 | 1,76 | 9,28 | 9,39 | 9,48 | 0,01 |
| Інші доходи | 45,63 | 24,87 | 97,45 | 7,39 | 0,03 | 1,54 | 5,65 | 1,85 | 0,25 |
| Повернення списаних активів | 46,11 | 26,88 | 28,50 | 21,23 | 0,00 | 0,00 | 0,01 | 0,01 | 0,00 |
| Всього доходи | 418,71 | 349,87 | 401,33 | 84,27 | 4,34 | 16,61 | 28,77 | 33,35 | 15,32 |
| Витрати | | | | | | | | | |
| Процентні витрати | 118,90 | 111,67 | 94,49 | 24,44 | 3,69 | 6,35 | 7,70 | 8,97 | 2,86 |
| Комісійні витрати | 0,97 | 1,61 | 1,79 | 0,35 | 0,04 | 0,06 | 0,08 | 0,18 | 0,24 |
| Інші операційні витрати | 66,83 | 59,77 | 485,93 | 18,25 | 1,51 | 3,74 | 5,25 | 7,19 | 2,07 |
| Загальні адміністративні витрати | 131,06 | 114,51 | 148,91 | 34,51 | 4,72 | 9,97 | 14,64 | 20,78 | 7,03 |
| Відрахування в резерви | 55,98 | 52,75 | 286,04 | 26,46 | 0,55 | 0,66 | 4,63 | 3,53 | -0,02 |
| Податок на прибуток | 4,29 | 8,94 | -17,67 | 1,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -8,81 | 0,00 |
| Всього витрати | 378,02 | 349,24 | 999,49 | 105,39 | 10,51 | 20,79 | 32,30 | 31,85 | 12,19 |
| Фінансовий результат | 40,69 | 0,63 | -598,16 | -21,12 | -6,17 | -4,18 | -3,53 | 1,50 | 3,13 |