

## Рейтинговий звіт INDB 001-014 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:	18.12.2018 р.
Кредитний рейтинг:	<b>uaAA-</b>
Прогноз:	<b>стабільний</b>

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 2016–2017 рр. та I–III квартали 2018 року, а також внутрішню інформацію, надану компанією у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій 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	18.12.2018
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB+	uaBBB+	uaA-	uaA-	uaAA-	uaAA-
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підвищення	підтвердження	підвищення	підтвердження	підвищення	підтвердження

### **Рівень кредитного рейтингу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» підтримується:**

- посиленням ринкових позицій банківської установи, що зумовлено реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом його приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»;
- суттєвим обсягом коштів, залучених від пов'язаних сторін;
- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- диверсифікацією коштів корпоративних клієнтів за видами економічної діяльності;
- вагомим обсягом та структурою високоліквідних активів;
- збалансованістю активів та пасивів за строками до погашення;
- диверсифікацією джерел доходів.

### **Рівень кредитного рейтингу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» обмежується:**

- схильністю до валютного та кредитного ризиків, що в умовах валютно-курсних коливань може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку;
- низькою ефективністю діяльності;
- загостренням політичної ситуації, 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	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18
Активи, млн. грн.	2622,93	2665,75	2835,12	2783,02	4356,87	4327,30	4481,26	4517,20
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	1675,84	1754,87	2065,38	2224,29	3378,71	3341,91	3403,84	3272,65
Кошти клієнтів, млн. грн.	1318,11	1518,36	1756,45	1838,77	2936,05	2873,83	2960,90	3131,93
Власний капітал, млн. грн.	799,25	821,35	828,00	845,09	1289,47	1252,88	1258,29	1196,91
Доходи, млн. грн.	394,10	426,24	385,10	375,02	490,20	203,42	354,67	574,45
Витрати, млн. грн.	392,75	414,85	382,36	374,93	484,36	197,37	342,36	608,16
Чистий операційний дохід, млн. грн.	148,55	228,73	173,80	173,81	271,34	117,55	179,97	309,28
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	10,33	20,68	13,15	3,30	8,17	7,90	14,68	-31,19
Чистий прибуток, млн. грн.	1,35 <sup>1</sup>	11,39 <sup>2</sup>	2,74 <sup>3</sup>	0,09 <sup>4</sup>	5,83 <sup>5</sup>	6,05	12,31	-33,71
Доходність активів (ROA),%	0,05	0,43	0,10	0,00	0,13	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	0,17	1,39	0,33	0,01	0,45	-	-	-

<sup>1</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком (6,41) млн. грн.

<sup>2</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 8,53 млн. грн.

<sup>3</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 23,12 млн. грн.

<sup>4</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 2,86 млн. грн.

<sup>5</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком (26,49 млн. грн.)

## Резюме

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

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 минулого року було реорганізовано шляхом його приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Зважаючи на останнє, присутність Банку поширилася майже на всю територію України, а кількість точок продажів збільшилась до 104 одиниць. Разом з тим, зважаючи на збиткову діяльність окремих відділень, Спостережною радою Банку було прийнято рішення щодо оптимізації регіональної мережі. Таким чином, станом на початок ІV кварталу поточного року обслуговування клієнтів здійснювалося у Головному офісі та 56 відділеннях, що охоплюють 17 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 широкую мережу кореспондентських відносин з банками-кореспондентами інших країн, 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. НБУ включив Банк до списку банків-учасників валютних інтервенцій із запитом кращого курсу, які проводяться в ІV кварталі 2018 року. Банк входить до числа восьми банків, які залучаються до касового обслуговування розпорядників і одержувачів бюджетних коштів та інших клієнтів з видачі готівки за чеками Держказначейства в 2018-2020 роках.

Станом на початок поточного року клієнтами Банку було понад 582,6 тис. осіб. Суттєве збільшення кількості клієнтів (майже утричі) насамперед зумовлено приєднанням АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». Разом з тим, нарощенню клієнтської бази сприяє планомірний розвиток фінансової установи. В поточному 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, у минулому році Банк став першою фінансовою установою, у відділеннях якої клієнти платіжної системи MOSST Payments отримали можливість переказу грошових коштів готівкою.

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 значно розширилася за рахунок приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». Крім того, клієнти Банку мають можливість

користуватися банкоматною мережею банків-партнерів «Радіус». У поточному році АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» успішно пройшов міжнародну сертифікацію відповідності стандарту безпеки інфраструктури платіжних карток PCI DSS та підтвердив високий рівень захисту персональних даних клієнтів отримавши сертифікат PCI DSS<sup>6</sup> версії 3.2<sup>7</sup>.

Статутний капітал Банку, що відповідає підвищеним вимогам НБУ, складає 856,57 млн. грн. Акціонерами АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є юридичні та фізичні особи, у т. ч. нерезиденти. Істотну участь у статутному капіталі станом на 1 жовтня 2018 року мали пані Роза Дворецька (пряма та опосередкована участь – 34,3049% та 35,4982% відповідно), ТОВ «ЕКСПРЕСІНВЕСТ» (пряма участь – 22,9563%) та СТДВ «Захід Резерв» (пряма участь – 12,5419%). Фактичний контроль Банку здійснює група асоційованих осіб: Дворецька Роза, Дворецький І. В. та Дворецька Г. М.

Якість власного капіталу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» задовільна. Рівень капіталізації високий, проте Банк має підвищену чутливість до кредитного ризику. План, розроблений Банком та затверджений НБУ, включає низку заходів, спрямованих на нівелювання чутливості до ризиків. Зауважень з боку НБУ щодо виконання Плану наразі немає.

Якість ресурсної бази АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» задовільна. Банк має досвід успішної співпраці з регулятором, вітчизняними банківськими установами та юридичними особами-нерезидентами. Наразі зобов'язань перед зазначеними кредиторами Банк не має.

Іпотечне кредитування Банк підтримує, співпрацюючи з ДІУ, проте основу зобов'язань формують кошти клієнтів. За джерелами залучення у клієнтському портфелі 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 економічної діяльності, що нівелює чутливість Банку до ризику ліквідності. Вагомий обсяг валютної складової у ресурсній базі підвищує чутливість до валютно-курсних 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 основною складовою активів. За цільовим призначенням переважають кредити, надані у поточну діяльність.

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> сертифікат PCI DSS версії 3.2 передбачає посилення вимог до інформаційної безпеки, зокрема – використання багатofакторної 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.

Кредити у ВКВ формують понад 40% портфеля, що в умовах валютно-курскових коливань є фактором тиску на позичальників.

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 IV кварталу поточного року становила 20,36%, проти 2,77% проблемної заборгованості за оцінкою Банку. Серед забезпечення зобов'язань за кредитами – нерухоме та рухоме майно, майнові права на грошові кошти. Найбільш ліквідне забезпечення (за класифікацією регулятора) покриває близько 16% портфеля. Клієнтський кредитний портфель покривається сформованими резервами майже на 14%.

В портфелі цінних паперів превалюють ОВДП й депозитні сертифікати НБУ. Загалом високоліквідні цінні папери, що є основною складовою високоліквідних активів, складають близько п'ятої частини валюти балансу.

Питома вага високоліквідних активів, обсяг яких протягом останнього року мав тенденцію до нарощення, перевищує 40%. Кошти на НОСТРО рахунках розміщено здебільшого в банках-резидентах. 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 ризику.

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

Адміністративні витрати відносно валових доходів протягом аналізованого періоду були значними. Ефективність діяльності Банку за підсумками 2016 року була невисокою, проте фінансовий результат мав позитивне значення. В минулому році ефективність діяльності була прийнятною. Разом з тим, спрямування коштів на формування резервів для покриття збитків від зменшення корисності активів зумовило від'ємне значення фінансового результату. В поточному році на фінансовий результат чинила тиск збиткова діяльність значної кількості точок продажів та відрахування на формування резервів під активні операції.

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» має запас міцності за переважною більшістю економічних нормативів НБУ. Зміни в регулятивній базі НБУ зумовлювали порушення нормативу максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. Банком було розроблено План заходів щодо приведення діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо операцій з пов'язаними з банком особами. Законодавчо визначений горизонт для приведення Банком нормативу Н9 у відповідність до



вимог законодавства – до 01.01.2020 р. В грудні минулого року Банк достроково виконав вимоги Постанови Правління НБУ від 12 травня 2015 року № 314 «Про заходи щодо приведення банками обсягів активних операцій з пов'язаними особами у відповідність до нормативних вимог». Наразі має місце порушення ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції. 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. Крім того, тривалий час Банк порушує норматив кредитного ризику на одного позичальника, що зумовлено суттєвою девальвацією національної валюти протягом 2014–2015 рр. 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 кредитного та валютного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

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 зовнішньо-економічну діяльність, сегмент роздрібного бізнесу розглядається Банком як один із ключових напрямків діяльності в середній і довгостроковій перспективі, службу інкасації планується перетворити 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	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18
<b>Активи</b>									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	197,16	165,11	126,64	92,00	127,49	313,49	377,70	454,51	327,48
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	55,88	23,94	0,00	114,00	75,18	999,83	1106,18	1187,86	892,79
Кошти в інших банках	510,01	384,70	394,47	330,35	206,49	275,33	239,99	285,48	619,89
Кредити клієнтам	1701,30	1398,09	1826,10	2053,96	2123,34	2633,64	2459,28	2436,02	2644,93
Цінні папери	302,79	327,13	57,22	12,32	10,95	62,48	62,48	62,49	62,50
Довгострокові вкладення	360,12	370,84	353,05	329,33	286,13	326,53	316,72	273,47	235,95
Нараховані доходи	200,42	65,00	81,24	39,01	118,87	79,57	112,52	123,34	130,65
Резерви	-304,20	-139,33	-210,55	-155,67	-183,31	-410,01	-409,10	-415,85	-465,21
Інші активи	193,85	27,44	37,58	19,82	17,88	76,02	61,53	73,94	68,22
<b>Разом активів</b>	<b>3217,32</b>	<b>2622,93</b>	<b>2665,75</b>	<b>2835,12</b>	<b>2783,02</b>	<b>4356,87</b>	<b>4327,30</b>	<b>4481,26</b>	<b>4517,20</b>
<b>Зобов'язання</b>									
Заборгованість перед НБУ	33,51	13,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	329,46	403,65	243,06	158,59	53,95	19,17	11,38	58,81	5,97
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02
Кошти суб'єктів господарювання	567,26	255,93	454,66	572,86	534,57	1146,06	1134,63	1222,04	1404,91
Кошти фізичних осіб	1168,64	1062,18	1063,70	1183,59	1304,21	1789,99	1739,18	1738,86	1727,01
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	5,56	6,36	5,30	27,12	2,84	1,66	1,62	1,57	1,50
Боргові цінні папери	4,71	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	27,52	29,23	20,14	18,58	17,27	29,60	19,47	18,94	18,70
Інші зобов'язання	275,06	52,43	57,53	46,38	25,09	80,93	168,13	182,75	162,18
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>2411,73</b>	<b>1823,68</b>	<b>1844,40</b>	<b>2007,12</b>	<b>1937,93</b>	<b>3067,40</b>	<b>3074,42</b>	<b>3222,97</b>	<b>3320,29</b>
<b>Власний капітал</b>									
Сплачений статутний капітал	607,80	607,80	607,80	607,80	607,80	856,57	856,57	856,57	856,57
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	145,71	146,91	183,40	183,99	185,59	269,32	269,32	269,53	269,53
Результат минулих років	31,55	36,90	11,60	33,46	52,70	168,12	132,15	131,04	131,04
Результати переоцінки	10,10	6,28	7,16	0,00	-1,10	-10,36	-11,20	-11,15	-26,52
Фінансовий результат поточного року	10,44	1,35	11,39	2,74	0,09	5,83	6,05	12,31	-33,71
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>805,59</b>	<b>799,25</b>	<b>821,35</b>	<b>828,00</b>	<b>845,09</b>	<b>1289,47</b>	<b>1252,88</b>	<b>1258,29</b>	<b>1196,91</b>

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18
<b>Доходи</b>									
Процентні доходи	395,95	325,71	308,76	322,47	306,13	388,23	146,31	219,92	345,61
Комісійні доходи	36,24	27,03	43,59	32,61	35,17	59,10	47,71	96,29	141,32
Результат від торговельних операцій	-10,41	17,34	-11,95	14,97	18,14	18,60	-0,38	15,27	56,15
Інші операційні доходи	30,41	14,42	80,98	11,42	10,78	11,50	2,98	5,74	8,46
Інші доходи	1,49	3,14	1,69	2,90	4,04	12,30	5,91	15,38	19,40
Повернення списаних активів	0,08	6,46	3,16	0,73	0,77	0,47	0,89	2,06	3,51
<b>Всього доходи</b>	<b>453,77</b>	<b>394,10</b>	<b>426,24</b>	<b>385,10</b>	<b>375,02</b>	<b>490,20</b>	<b>203,42</b>	<b>354,67</b>	<b>574,45</b>
<b>Витрати</b>									
Процентні витрати	232,03	215,36	168,51	171,34	167,76	150,39	43,60	83,36	125,84
Комісійні витрати	11,12	8,43	9,64	12,50	14,27	19,72	6,78	15,51	25,03
Інші операційні витрати	13,85	12,16	14,50	23,84	14,38	35,98	28,70	58,39	91,38
Загальні адміністративні витрати	169,99	163,20	135,62	153,69	164,83	180,83	95,65	211,59	317,41
Відрахування в резерви	7,71	-15,38	77,29	10,59	10,48	95,10	20,79	-28,86	45,96
Податок на прибуток	8,62	8,98	9,28	10,41	3,21	2,34	1,85	2,37	2,52
<b>Всього витрати</b>	<b>443,33</b>	<b>392,75</b>	<b>414,85</b>	<b>382,36</b>	<b>374,93</b>	<b>484,36</b>	<b>197,37</b>	<b>342,36</b>	<b>608,16</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>10,44</b>	<b>1,35</b>	<b>11,39</b>	<b>2,74</b>	<b>0,09</b>	<b>5,83</b>	<b>6,05</b>	<b>12,31</b>	<b>-33,71</b>