

Рейтинговий звіт CRST 001-006 short про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів)

Об'єкт рейтингування	АТ «КРИСТАЛБАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	02.09.2016 р.
Дата оновлення:	12.03.2019 р.
Рівень кредитного рейтингу:	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 «КРИСТАЛБАНК» за 2017–2018 рр., 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 означає чутливість до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

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

Рейтинг «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 «КРИСТАЛБАНК»

Дата:	02.09.2016	06.03.2018	25.09.2018	12.03.2019
Рівень кредитного рейтингу:	uaA-	uaA-	uaA	uaA
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підвищення	підтвердження

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

Дата	14.03.2017	12.03.2019
Рівень рейтингу	4	4
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ «КРИСТАЛБАНК» підтримується:

- нарощенням статутного капіталу;
- суттєвим обсягом високоліквідних активів;
- структурою ресурсної бази за джерелами залучення;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та кредитного портфеля;
- диверсифікацією коштів суб'єктів господарювання та кредитного портфеля корпоративних клієнтів за видами економічної діяльності;
- відкритістю та прозорістю банківського бізнесу.

Рівень кредитного рейтингу АТ «КРИСТАЛБАНК» обмежується:

- концентрацією кредитного портфеля за основними позичальниками, що може негативно вплинути на показники ліквідності та капіталізації;
- суттєвим обсягом короткострокових ресурсів на тлі концентрації зобов'язань за основними кредиторами, що підвищує чутливість до ризику ліквідності;
- 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 «КРИСТАЛБАНК»

Показник	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
Активи, млн. грн.	762,30	618,64	861,26	1182,76	1280,73	1156,85	1515,71	1365,00
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	112,87	513,43	657,78	900,11	971,63	832,21	1017,73	896,82
Кошти клієнтів, млн. грн.	707,73	454,82	632,25	880,45	953,33	836,59	1193,24	1052,59
Власний капітал, млн. грн.	1,37	150,34	199,24	263,58	270,63	281,69	286,21	272,64
Доходи, млн. грн.	1,21	96,43	158,30	197,32	62,75	122,83	191,78	265,56
Витрати, млн. грн.	1,36	66,46	109,63	153,52	56,08	105,29	169,24	257,59
Чистий операційний дохід, млн. грн.	0,99	67,53	120,30	140,23	47,91	93,11	129,36	186,38
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	-0,15	36,57	58,77	53,66	8,55	21,80	27,90	10,14
Чистий прибуток, млн. грн.	-0,15	29,97 ¹	48,68 ²	43,80 ³	6,67	17,54	22,54	7,97
Доходність активів (ROA) [*] , %	-	4,84	5,65	3,70	-	-	-	0,58
Доходність капіталу (ROE) [*] , %	-	19,93	24,43	16,62	-	-	-	2,92

¹ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 29,76 млн. грн.

² фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 48,68 млн. грн.

³ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 43,8 млн. грн.

*значення на звітну дату

Резюме

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК» або Банк) є правонаступником майна, прав та зобов'язань ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «КРИСТАЛБАНК», яке, згідно з рішенням засновника – Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 8 грудня 2014 року, є правонаступником визначених відповідно до плану врегулювання, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13 жовтня 2014 року, активів (включаючи права за договорами забезпечення) та обов'язків за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТЕРРА БАНК», зареєстрованого НБУ 18 жовтня 1996 року за №263.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, буд. 2.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

Після втрати Банком статусу «перехідного банку» (в березні 2015 року) АТ «КРИСТАЛБАНК» почав динамічно розвиватися. Наразі Банк позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр послуг. Обслуговування клієнтів здійснюється в головному офісі та у відділеннях, що є повноправними представниками Банку, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів. На початок поточного року регіональна мережа Банку охоплювала 8 областей України й м. Київ та налічувала 23 відділення. Планом розвитку регіональної мережі на поточний рік передбачається поширення присутності Банку ще на три регіони та збільшення кількості точок продажів до 28 одиниць.

Надання банківських послуг здійснюється з урахуванням інтересів кожного клієнта. Банк працює у сфері «швидкісних» грошових переказів «Money Gram», «Weslend», «ХАЗРИ», «Western Union», «INTEL EXPRESS» та «RIA». Розвиток карткового бізнесу будується на співпраці з міжнародною платіжною системою Master Card (афілійований член). Банк залучає на обслуговування як окремих фізичних осіб, так і суб'єктів господарювання (зарплатні проекти та «Корпоративна платіжна картка»). Позичальники Банку мають можливість повернути кредитні кошти не тільки у відділеннях, а й скориставшись терміналами самообслуговування «EasyPay». Термінали самообслуговування компанії-партнера налічують понад 5 500 пунктів та розміщені по всій території України.

Починаючи з жовтня 2017 року АТ «КРИСТАЛБАНК» розпочав прийом документів від клієнтів–фізичних осіб (крім підприємців) з метою їх подачі на отримання е-ліцензій на здійснення валютних операцій в Національному Банку України. Конкурсна комісія Міністерства фінансів України у травні 2018 року визнала АТ «КРИСТАЛБАНК» уповноваженим банком з виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ.

Клієнтська база Банку, зважаючи на нетривалий період функціонування, є незначною, проте поступово розширюється.

Статутний капітал Банку формувався грошовими коштами приватного інвестора (на виконання вимог чинного законодавства, НБУ та ФГВФО щодо формування статутного капіталу) та станом на 1 січня 2017 року складав 120,52 млн. грн. Єдиним власником Банку була фізична особа пані – Ленінг Марина Густавівна.

З метою приведення статутного капіталу Банку у відповідність до мінімально встановленого Законом України «Про банки і банківську діяльність» розміру та на виконання Стратегії розвитку АТ «КРИСТАЛБАНК» до 2021 року, Загальними зборами акціонерів 8 грудня 2016 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 80 млн. грн. за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення акцій. Нарощення обсягу статутного капіталу до 200 млн. грн. у I півріччі 2017 року зумовило зміни у складі акціонерів. Наразі власниками істотної участі у статутному капіталі Банку є пані Ленінг Марина Густавівна, що володіє 50% акцій, пан Гребінський Леонід Андрійович та пані Гребінська Оксана Володимирівна, кожен з яких володіє 25% акцій.

Нарощенню власного капіталу Банку впродовж аналізованого періоду сприяло як нарощення акціонерного капіталу, так і прибуткова діяльність. Нерозподілені прибутки 2015–2016 рр. частково (у сумі 60,16 млн. грн.) у минулому році було спрямовано на виплату дивідендів акціонерам. Зазначене призвело до суттєвого зниження показника адекватності капіталу, проте останній був високим. Якість власного капіталу АТ «КРИСТАЛБАНК» добра, обсяг статутного та регулятивного капіталу відповідає нормативним вимогам НБУ. Виконання нормативних вимог НБУ щодо збільшення обсягу статутного та регулятивного капіталу до 300 млн. грн. передбачається виключно за рахунок генерування власних коштів та часткового спрямування отриманого прибутку на нарощення статутного капіталу. Обсяг останнього у III кварталі минулого року було збільшено до 254,66 млн. грн. Нестачі в капіталі за результатами оцінки стійкості банків, проведеної НБУ в 2018 році, АТ «КРИСТАЛБАНК» не мав.

Якість ресурсної бази АТ «КРИСТАЛБАНК» задовільна. В I півріччі 2015 року Банк виконав зобов'язання неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК» та після отримання банківської ліцензії, почав залучати кошти суб'єктів господарювання. Нарощення коштів фізичних осіб обмежувалося нетривалим періодом функціонування банківської установи (співвідношення вкладів фізичних осіб до регулятивного капіталу протягом першого та другого років функціонування має бути не більше ніж 50% та 100% відповідно).

У 2017 році Банк активно залучав кошти клієнтів, насамперед кошти приватних осіб. Без урахування девальвації національної валюти приріст коштів клієнтів перевищив 37%. При цьому, кошти суб'єктів господарювання зросли менше ніж на 24%, кошти фізичних осіб – більше ніж на 123%. Темпи приросту клієнтських коштів у минулому році були значно нижчими. Фактично обсяг клієнтського портфеля зріс на 20%. При цьому, як і в 2017 році, темпи приросту коштів юридичних осіб були значно нижчими ніж темпи приросту коштів приватних клієнтів та становили 3,5% та понад 78% відповідно.

Незначна кількість клієнтів та їх галузева приналежність зумовлює коливання обсягу коштів корпоративних клієнтів. Незважаючи на зазначене, за джерелами залучення в клієнтському портфелі превалюють кошти суб'єктів господарювання, за строками користування – кошти на поточних рахунках. Зазначене позитивно позначається на вартості ресурсів, проте підвищує чутливість до ризику ліквідності. Основна валюта залучених коштів – національна (понад 70% портфеля), що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Кошти суб'єктів господарювання диверсифіковані за видами економічної діяльності, що нівелює чутливість до ринкового ризику.

Поступове нарощення клієнтської бази сприяло зниженню залежності Банку від основних контрагентів. Разом з тим, концентрація зобов'язань за основними кредиторами та депозитного портфеля за основними вкладниками залишається актуальною для Банку, обмежуючи фінансову гнучкість та, на тлі значного обсягу коштів на поточних рахунках клієнтів, підвищує чутливість до ризику ліквідності.

Операції з пов'язаними особами носять переважно ресурсний характер.

Якість активів АТ «КРИСТАЛБАНК» задовільна. Зважаючи на структуру ресурсної бази за строками користування коштами та концентрацію за основними кредиторами, з метою нівелювання чутливості Банку до ризику ліквідності, основною складовою активів АТ «КРИСТАЛБАНК» є високоліквідні активи. В структурі останніх превалюють депозитні сертифікати НБУ й ОВДП. На кореспондентському рахунку в НБУ кошти підтримуються в обсязі, достатньому для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

Незважаючи на консервативну політику кредитування, обсяг кредитного портфеля клієнтів у 2017 році зріс удвічі, в минулому році – менше ніж на 7%. Наразі в Банку діють такі кредитні програми, як: фінансування оборотного капіталу, овердрафт для корпоративних позичальників, встановлення лімітів кредитування по БПК, а також іпотечне кредитування приватних осіб. Крім того, у минулому році мало місце придбання кредитів у інших банківських установ.

У корпоративному кредитному портфелі, як і раніше, за цільовим використанням превалюють кредити в поточну діяльність, у кредитному портфелі фізичних осіб – іпотечні кредити, що перевищили три чверті його обсягу. Приватні клієнти, як і раніше, кредитуються виключно в національній валюті, суб'єктам господарювання надавались кредити у ВКВ, проте питома вага валютної складової у кредитному портфелі не досягає 5%.

Актуальною для Банку залишається висока концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, що зумовлює залежність Банку від їх фінансового стану та підвищує чутливість до кредитного ризику. Ситуація пом'якшується диверсифікацією кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності.

Частка 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб перевищувала 37%, проти 19,33% простроченої заборгованості та 5,55% проблемної заборгованості за оцінкою Банку. Чутливість Банку до кредитного

ризиком є високою, проте частково нівелюється покриттям клієнтського кредитного портфеля сформованими резервами. Разом з тим, рівень резервування не досягає 17%. Враховуючи концентрацію кредитного портфеля за основними позичальниками, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат у разі різкого погіршення фінансового стану одного або кількох позичальників. Ефективність діяльності за підсумками минулого року становила близько 110%. Зважаючи на ризики, які приймає Банк, не виключено, що необхідність доформування резервів може чинити тиск на показники капіталізації.

Незначний обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби, разом із задовільною якістю кредитного портфеля та суттєвим обсягом інвестицій в депозитні сертифікати НБУ й ОВДП, за умов суттєвого обсягу коштів на поточних рахунках клієнтів нівелює чутливість Банку до процентного ризику.

Розвиток регіональної мережі впродовж аналізованого періоду зумовлював як збільшення обсягу загальних адміністративних витрат відносно валового доходу, так і, разом із запровадженням нових банківських продуктів, сприяв нарощенню обсягу чистого операційного доходу від основної діяльності. Банк формував резерви на покриття збитків від зменшення корисності активів та мав позитивний фінансовий результат. Разом з тим, ефективність діяльності за підсумками 2017 року не досягала 112%, за підсумками минулого року становила майже 110%.

АТ «КРИСТАЛБАНК» виконує всі економічні нормативи НБУ та має запас позитивних відхилень. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для Банку.

АТ «КРИСТАЛБАНК» 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, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

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

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «КРИСТАЛБАНК» враховує позицію на ринку, показники капіталізації та ліквідності, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ефективності діяльності.

Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на задовільному рівні, обсяг ринкового фондування (залучені ресурси, не пов'язані з власниками установи) 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.

Стратегічна мета АТ «КРИСТАЛБАНК» – подальший розвиток банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів акціонерів та клієнтів.

Основними напрямками діяльності Банку на 2018-2020 рр. було визначено наступне: розвиток регіональної мережі в найбільш економічно розвинених регіонах України з огляду на максимізацію прибутковості її роботи; проведення роботи з фінансовими інструментами, що придбані в інших фінансових установах, спрямованої на отримання доходу від їх обслуговування; розвиток електронних та дистанційних послуг для підвищення конкурентоспроможності банку; розширення співпраці з забудовниками як з найбільш пріоритетним сегментом клієнтів банку.

Планом розвитку Банку на поточний рік передбачається: нарощення обсягу клієнтських коштів, насамперед за рахунок залучення на обслуговування корпоративних клієнтів, та диверсифікація ресурсної бази за основними контрагентами, нарощення обсягу клієнтського кредитного портфеля та диверсифікація за основними позичальниками, а також підтримання його якості на належному рівні, подальший розвиток карткового бізнесу, швидкий і зручний сервіс та інноваційний підхід до обслуговування клієнтів.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «КРИСТАЛБАНК» підтверджено на рівні uaA, прогноз «стабільний», рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні «4».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

**Начальник відділу рейтингів банківських
установ**

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу АТ «КРИСТАЛБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	2,46	25,18	79,98	128,29	80,34	152,32	295,63	202,58
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	361,00	477,85	525,51	577,28	395,54	547,27	525,69
Кошти в інших банках	0,00	27,25	15,46	43,18	129,41	95,38	131,41	142,23
Кредити клієнтам	112,54	143,27	197,84	395,63	372,56	386,11	416,64	421,84
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	6,76	9,05	12,10	12,11	16,00	16,27	16,98	17,98
Нараховані доходи	0,32	16,20	6,25	11,80	15,76	17,96	21,11	27,77
Резерви	0,00	-6,88	-24,71	-32,84	-35,52	-37,99	-40,43	-78,88
Інші активи	640,22	43,57	96,49	99,07	124,90	131,25	127,09	105,78
Разом активів	762,30	618,64	861,26	1182,76	1280,73	1156,85	1515,71	1365,00
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	40,54	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
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	0,00	382,10	546,30	683,82	768,27	628,98	955,65	706,63
Кошти фізичних осіб	707,73	72,71	85,95	196,63	185,07	207,62	237,59	345,96
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
Боргові цінні папери	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
Нараховані витрати	12,45	1,13	0,64	2,27	2,40	1,82	2,32	3,19
Інші зобов'язання	0,20	12,35	29,14	36,45	54,37	36,75	33,94	36,57
Разом зобов'язань	760,93	468,30	662,02	919,17	1010,10	875,16	1229,50	1092,35
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	1,52	120,52	120,52	200,52	200,52	200,52	254,66	254,66
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,00	0,00	1,49	3,92	3,92	6,11	6,11	6,11
Результат минулих років	0,00	-0,15	28,27	14,35	59,92	57,73	3,59	3,59
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,28	0,99	-0,40	-0,21	-0,70	0,31
Фінансовий результат поточного року	-0,15	29,97	48,68	43,80	6,67	17,54	22,54	7,97
Разом власного капіталу	1,37	150,34	199,24	263,58	270,63	281,69	286,21	272,64

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

Показник	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
Доходи								
Процентні доходи	0,55	59,45	97,10	112,18	35,56	68,59	102,76	146,89
Комісійні доходи	0,00	3,30	15,87	31,87	8,39	17,29	27,63	42,37
Результат від торговельних операцій	0,00	0,43	8,68	4,26	5,26	12,48	18,61	26,56
Інші операційні доходи	0,66	33,11	36,38	47,04	13,50	24,38	41,62	47,22
Інші доходи	0,00	0,14	0,27	1,97	0,04	0,04	0,88	2,08
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06	0,28	0,44
Всього доходи	1,21	96,43	158,30	197,32	62,75	122,83	191,78	265,56
Витрати								
Процентні витрати	0,22	8,10	14,64	20,89	7,20	15,38	22,32	29,16
Комісійні витрати	0,00	0,56	1,61	3,48	1,32	2,41	3,82	5,55
Інші операційні витрати	0,00	20,10	21,49	30,75	6,29	11,83	35,12	41,94
Загальні адміністративні витрати	1,14	24,22	42,64	80,44	29,11	58,58	87,64	122,93
Відрахування в резерви	0,00	6,88	19,15	8,09	10,30	12,83	14,98	55,84
Податок на прибуток	0,00	6,60	10,10	9,87	1,88	4,26	5,36	2,17
Всього витрати	1,36	66,46	109,63	153,52	56,08	105,29	169,24	257,59
Фінансовий результат	-0,15	29,97	48,68	43,80	6,67	17,54	22,54	7,97