

**Рейтинговий звіт PUMB 001-015 short
про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності
банківських вкладів (депозитів)**

Об'єкт рейтингування	ПАТ «ПУМБ»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	11.06.2009 р.
Дата оновлення:	31.03.2016 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 та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ПАТ «ПУМБ» за 2014-2015 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, 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.

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 ПАТ «ПУМБ»

Дата	11.06.2009	03.06.2010	09.08.2011	24.11.2011	31.03.2016
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaA	-	uaAA-	uaAA-
Прогноз:	стабільний	стабільний	-	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підвищення	призупинення	підвищення	підтвердження

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «ПУМБ»

Дата	11.06.2009	09.08.2011	24.11.2011	31.03.2016
Рівень рейтингу	4	-	5	5
Рейтингова дія	визначення	призупинення	підвищення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «ПУМБ» підтримується:

- диверсифікацією кредитного портфеля за основними позичальниками та видами економічної діяльності;
- диверсифікацією ресурсної бази Банку за джерелами залучення коштів та за основними кредиторами;
- диверсифікацією банківського бізнесу, яка зменшує чутливість Банку до зовнішніх та внутрішніх чинників, що можуть негативно вплинути на фінансовий результат;
- високими показниками ефективності діяльності;
- наявністю розгалуженої регіональної мережі та розвинутого карткового бізнесу, що сприяє збереженню клієнтської бази та утриманню конкурентних позицій.

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «ПУМБ» обмежується:

- схильністю Банку до валютного та кредитного ризиків, що може чинити тиск на капітал;
- суттєвим обсягом активних операцій з пов'язаними з банком особами;
- 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	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16
Активи, млн. грн.	18098,37	34866,05	28229,81	33207,42	35439,32	40162,71	34183,92	35865,29	37643,81
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	13481,96	24755,45	20465,98	24191,58	27948,97	32149,15	27586,83	27940,22	29213,07
Кошти клієнтів, млн. грн.	7912,48	19959,33	17253,50	20131,93	24238,31	27343,46	23477,34	24020,22	26383,16
Власний капітал, млн. грн.	2850,88	4029,92	4214,83	4652,30	4777,26	4428,38	3887,67	4040,79	3664,38
Доходи, млн. грн.	2572,13	3538,81	3871,16	4712,35	6677,34	2572,59	4516,07	6546,88	7878,12
Витрати, млн. грн.	2336,75	3270,65	3599,96	4267,41	6623,15	2900,13	5225,54	7102,43	9632,86
Чистий операційний дохід, млн. грн.	1183,13	1768,91	1833,25	2438,34	3590,03	1517,18	2436,00	3425,30	3850,00
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	248,11	333,13	392,87	533,18	-140,82	-398,54	-865,20	-698,37	-2155,45
Чистий прибуток, млн. грн.	235,38 ¹	268,16 ²	271,20 ³	444,93 ⁴	54,20 ⁵	-327,54	-709,47	-555,56	-1754,74
Доходність активів, %*	1,30	0,77	0,96	1,34	0,15	-	-	-	-
Доходність капіталу, %*	8,26	6,65	6,43	9,56	1,13	-	-	-	-

¹ за результатами аудиторської перевірки чистий прибуток за 2010 рік склав 234,58 млн. грн.

² за результатами аудиторської перевірки чистий прибуток за 2011 рік склав 267,6 млн. грн.

³ за результатами аудиторської перевірки чистий прибуток за 2012 рік склав 278,6 млн. грн.

⁴ за результатами аудиторської перевірки чистий прибуток за 2013 рік склав 509,75 млн. грн.

⁵ за результатами аудиторської перевірки фінансовий результат за 2014 рік склав (140,5 млн. грн.)

* значення на звітну дату

Резюме

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – ПАТ «ПУМБ» або «Банк») зареєстровано НБУ в грудні 1991 року. В 2011 році до ПАТ «ПУМБ» було приєднано ПАТ «Донгорбанк», у минулому році – АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ».

Банк має статус відповідальної особи Банківської групи ПАТ «ПУМБ». Наразі до складу Групи входять: ПАТ «ПУМБ», ТОВ «ІК ТЕССЕРА КАПІТАЛ», ПрАТ «УАСК АСКА», ПрАТ «СК АДС», ПрАТ «УАСК АСКА-Життя», ТДВ СК «Іллічівська», ПрАТ «СТ «Іллічівське».

ПАТ «ПУМБ» належить до групи найбільших банків України та є універсальним банком, діяльність якого зосереджена на комерційних, роздрібних і інвестиційно-банківських операціях. Згідно з ліцензією НБУ Банк може виконувати повний спектр банківських операцій. ПАТ «ПУМБ» співпрацює з банківськими установами України та зарубіжжя, має широку мережу кореспондентських відносин з банками-кореспондентами інших країн, позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр послуг. Клієнти мають доступ до широкої продуктової лінійки та ряду сервісів, серед яких: Інтернет-банкінг PUMB online, мобільний банкінг і транзакційний банкінг, факторинг та документарні операції.

Регіональна мережа ПАТ «ПУМБ» охоплює всі регіони України та налічує 156 точок продажів, у т. ч. 6 регіональних центрів, відіграє важливу роль у залученні клієнтів та є основним каналом надання послуг клієнтам банку. Найбільша кількість структурних підрозділів налічується в Донецькій, Київській, Дніпропетровській, Одеській та Запорізькій областях. Головний офіс Банку знаходиться у м. Києві.

Клієнтами Банку є велика кількість приватних осіб та підприємств різних галузей економіки. Вагому роль у розширенні клієнтської бази відіграє картковий бізнес. Банк є принциповим членом міжнародних платіжних систем Visa і MasterCard та працює на власному процесинговому центрі, за допомогою якого обслуговує значну кількість карток інших вітчизняних банків. Наявність широко розгалуженої мережі власних банкоматів і приналежність Банку до фінансово-промислової групи сприяють залученню великої кількості підприємств на обслуговування за зарплатними проектами.

Основним акціонером ПАТ «ПУМБ» є ТОВ «СКМ Фінанс» (володіє 92,24% акцій), що входить до складу потужної фінансово-промислової групи «СКМ», яка контролюється громадянином України паном Р. Л. Ахметовим.

Якість власного капіталу ПАТ «ПУМБ» задовільна – основними складовими є статутний капітал та резервні фонди. Показник адекватності регулятивного капіталу станом на початок поточного року незначно перевищував нормативне значення, встановлене НБУ. Певною мірою цьому сприяли кошти, залучені на

умовах субординованого боргу. Рівень капіталізації невисокий, тож не виключено, що в умовах економічної нестабільності у країні Банк потребуватиме нарощення власних коштів. Структура регулятивного капіталу дозволяє підвищити рівень капіталізації за рахунок додаткового залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Ресурсна база ПАТ «ПУМБ», якість якої задовільна, диверсифікована за джерелами залучення (клієнтські кошти, кошти, залучені від НБУ шляхом рефінансування, кошти, залучені на міжнародних ринках, кошти, залучені від вітчизняних банків, бюджетні кошти тощо) та за основними контрагентами, клієнтський депозитний портфель – за основними вкладниками, а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Зазначене нівелює чутливість до ризику ліквідності.

Клієнтські кошти, попри номінальне збільшення їх обсягу протягом 2014 року більше ніж на 20%, з урахуванням девальвації національної валюти, реально скоротилися більше ніж на 10% (відтік коштів фізичних осіб перевищив 22%, натомість, кошти корпоративних клієнтів зросли більше ніж на 3%). За підсумками минулого року номінальний приріст та реальне скорочення портфеля становило близько 9% та 10% відповідно. При цьому, відтік коштів корпоративних клієнтів перевищив 10%, обсяг коштів фізичних осіб зменшився майже на 9%.

Залучаються кошти здебільшого на короткостроковій основі, що підвищує чутливість до ризику ліквідності, та в іноземній валюті, що певною мірою підвищує ризик зростання боргового навантаження на Банк в умовах девальвації національної валюти.

Протягом аналізованого періоду Банк успішно співпрацює з НБУ, проте обсяг запозичень незначний. Станом на початок поточного року кошти, залучені від регулятора, формували менше 2% зобов'язань (відповідало менше 13% обсягу регулятивного капіталу Банку).

Диверсифікуючи ресурсну базу Банк розміщував власні боргові цінні папери. Останні у I півріччі 2014 року були повністю погашені. В II півріччі 2014 року настав строк погашення єврооблігацій. У грудні 2014 року з тримачами останніх було досягнуто домовленості про зміну кредитора та встановлення графіка погашення заборгованості, відсоткова ставка за користування коштами не змінилася. Реструктуризація зовнішньої заборгованості покращила якість ресурсної бази та ліквідність Банку, проте подальша девальвація національної валюти може призвести до підвищення боргового навантаження на Банк.

Якість активів ПАТ «ПУМБ» задовільна. Клієнтський кредитний портфель є основною складовою активів. Обсяг та частка високоліквідних активів також є вагомими. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів. Інвестиції в ОВДП та ощадні (депозитні) сертифікати НБУ формують понад 29% активів з високим рівнем ліквідності. Найбільшою складовою останніх є кошти на НОСТРО рахунках, майже 83% яких розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Близько 44% портфеля міжбанківських активних операцій сформовано простроченою заборгованістю банку, що перебуває в стадії ліквідації. Забезпеченням заборгованості є рухоме майно та майнові права. Сума сформованого резерву не покриває прострочену заборгованість у повному обсязі.

Портфель цінних паперів сформовано ОВДП та борговими цінними паперами, емітованими НБУ, а також акціями установ інфраструктури фінансових ринків та процентними облигаціями підприємства. Ліквідність цінних паперів останнього є низькою, проте їх обсяг незначний, резерви під знецінення сформовано в повному обсязі.

ПАТ «ПУМБ» орієнтовано переважно на кредитування корпоративних клієнтів, частка роздрібного бізнесу складає п'яту частину клієнтського кредитного портфеля. За строками користування кредитними коштами переважають короткострокові кредити, за цільовим спрямуванням – кредити у поточну діяльність. Диверсифікація корпоративного кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності є прийнятною.

Зважаючи на валютну структуру клієнтських коштів та залучення коштів на міжнародних ринках, більше половини обсягу клієнтського кредитного портфеля сформовано кредитами, наданими у ВКВ. У розрізі позичальників, що мають валютну заборгованість переважають суб'єкти господарювання, у т. ч. позичальники, що входять до складу найбільших та не мають валютної виручки, що підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків. Заборгованість 20 найбільших позичальників формує менше 40% клієнтського кредитного портфеля. Девальвація національної валюти, зважаючи на валютну структуру заборгованості найбільших позичальників, спричинила збільшення обсягу зобов'язань за кредитами в гривневому еквіваленті та зумовила концентрацію відносно капіталу І рівня. Остання змінюється залежно від обсягу та структури регулятивного капіталу.

Якість клієнтського кредитного портфеля в минулому році значно погіршилася – обсяг простроченої заборгованості зріс більше ніж утричі, а її частка сягнула майже чверті, проти менше десятої частини станом на початок року. Разом з тим, слід зауважити, що певною мірою погіршення якості портфеля зумовлено відновленням в обліку суттєвого обсягу раніше списаної безнадійної до повернення заборгованості.

З метою нівелювання чутливості до кредитного ризику значний обсяг коштів (4 758,27 млн. грн., що становило 49,4% обсягу витрат) було спрямовано на формування резервів під активні операції. Сформований резерв більше ніж на 28% покрив клієнтський кредитний портфель.

Проблемна заборгованість, за оцінкою Банку, менше обсягу простроченої. Разом з тим, зважаючи на ризики, які приймає Банк в умовах складної соціально-політичної ситуації в країні, існує вірогідність погіршення якості кредитного портфеля клієнтів у короткостроковій перспективі. Реалізація ризиків зумовить необхідність нарощення резервів для відшкодування можливих втрат від активних операцій. Ситуація пом'якшується високою ефективністю діяльності.

Обсяг операцій з пов'язаними сторонами вагомий – залучені кошти формували понад 15% зобов'язань, заборгованість за наданими кредитами перевищувала 27% клієнтського кредитного портфеля.

Активи та пасиви не збалансовані за строками до погашення належним чином (в окремих періодах невідповідність перевищує 10%). Зазначене створює потенційну можливість виникнення ризику ліквідності, проте його реалізація нівелюється достатнім обсягом та структурою високоліквідних активів та прогнозованістю грошових потоків найбільших кредиторів.

Коефіцієнт ефективності діяльності протягом аналізованого періоду був високим. Банк генерує стабільний позитивний грошовий потік як по процентних активах, так і від комісійно-торговельної діяльності. Діяльність ПАТ «ПУМБ» за підсумками 2014 року була прибутковою. За підсумками минулого року фінансовий результат мав від'ємне значення, що насамперед зумовлено значним обсягом відрахувань на формування резервів під активні операції. Переуступка проблемної заборгованості третім особам з дисконтом також чинила тиск на фінансовий результат. У той же час, позитивний вплив на останній мала ефективна робота щодо стягнення раніше списаної безнадійної заборгованості.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «ПУМБ» враховує позицію на ринку, 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 задовільному рівні, обсяг ринкового фондування (залучені ресурси, не пов'язані з власниками установи) є значним.

ПАТ «ПУМБ» має запас міцності за переважною більшістю економічних нормативів НБУ. Разом з тим, у поточному році Банк порушує норматив адекватності капіталу, норматив кредитного ризику на одного позичальника та норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами.

Враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для Банку. ПАТ «ПУМБ» 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 й валютного ризиків і ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Стратегія розвитку ПАТ «ПУМБ» на 2016–2018 рр. передбачає посилення ринкових позицій, організацію роботи відповідно до найкращих стандартів банківської практики, довгострокові цілі розвитку усіх сфер діяльності, подальше вдосконалення технологічного оснащення, покращення організаційної структури, яка максимально відповідатиме стратегічним цілям банку.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «ПУМБ» підтверджено на рівні uaAA-, прогноз «стабільний», рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні «5».

Голова рейтингового комітету

О. В. Шубіна

**Начальник відділу рейтингів банківських
установ**

Г.П. Винник

Додатки

Дані балансу ПАТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	787,25	1032,17	2823,24	2300,26	2797,87	2581,06	3061,07	2039,81	2191,35	2165,72
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	1707,09	4219,96	3159,02	3042,96	1813,39	1575,01	984,09	1897,35	2520,81
Кошти в інших банках	3458,56	3336,40	8930,10	2402,74	3374,83	2631,10	2990,74	2457,56	3759,59	4433,04
Кредити клієнтам	13117,92	12874,90	18458,66	19480,03	22027,09	28728,64	34608,34	31231,75	30887,75	34792,25
Цінні папери	209,85	126,58	185,85	161,97	92,89	95,40	11,26	11,26	11,26	11,26
Довгострокові вкладення	1021,41	992,79	1396,31	1394,25	1707,57	1853,65	1617,41	1616,79	1619,10	1640,88
Нараховані доходи	466,39	813,30	1358,64	1398,22	1280,18	1083,79	1778,10	2094,18	2309,22	2277,72
Резерви	-2710,50	-3170,61	-4287,35	-3885,31	-3330,75	-3945,56	-6244,82	-6939,41	-7393,21	10768,86
Інші активи	1048,78	385,75	1780,63	1818,64	2214,76	597,86	765,61	687,89	582,90	571,01
Разом активів	17399,67	18098,37	34866,05	28229,81	33207,42	35439,32	40162,71	34183,92	35865,29	37643,81
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	1958,25	1388,63	1016,16	1016,15	1062,11	1190,05	821,83	485,45	485,43	485,43
Кошти банків	5634,52	5235,11	7376,72	3221,86	4008,07	471,91	350,89	242,07	498,26	251,01
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	2,98	0,21	0,21	0,21	0,22	0,44	0,70	0,92	12,89	0,63
Кошти суб'єктів господарювання	1966,52	2888,46	11447,64	7297,50	9232,85	12092,32	13270,44	10754,55	11542,40	12635,03
Кошти фізичних осіб	3751,31	5023,81	8511,48	9955,79	10898,86	12145,55	14072,32	12721,87	12464,93	13747,50
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	196,57	39,98	27,38	16,71	45,85	3272,98	4839,37	4340,74	4448,82	4722,46
Боргові цінні папери	2,02	0,11	0,33	0,25	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	220,00	220,00	682,05	482,31	481,92	488,21	488,06	487,90	487,73	487,56
Нараховані витрати	67,97	98,45	146,86	216,93	327,91	304,12	322,21	229,65	199,84	232,34
Інші зобов'язання	971,88	352,73	1627,31	1807,27	2497,21	696,49	1568,52	1033,10	1684,19	1417,47
Разом зобов'язань	14772,02	15247,49	30836,13	24014,97	28555,12	30662,06	35734,34	30296,25	31824,49	33979,43
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	2522,84	2522,84	3294,49	3294,49	3294,49	3294,49	3294,49	3294,49	3294,49	3294,49
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	503,17	503,17	737,83	751,21	765,14	790,63	790,63	790,63	790,63	1577,09
Результат минулих років	4,70	-841,99	-1050,15	-795,93	-537,95	-128,66	-94,18	-249,43	-249,43	11,48
Результати переоцінки	397,79	431,48	779,59	693,86	685,68	766,61	764,98	761,44	760,66	536,06
Фінансовий результат поточного року	-800,86	235,38	268,16	271,20	444,93	54,20	-327,54	-709,47	-555,56	-1754,74
Разом власного капіталу	2627,65	2850,88	4029,92	4214,83	4652,30	4777,26	4428,38	3887,67	4040,79	3664,38

Дані звіту про фінансові результати ПАТ «ПУМБ», млн. грн.

Показник	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16
Доходи										
Процентні доходи	2482,76	2216,22	2976,78	3104,47	3731,65	4819,73	1452,84	2832,96	4286,57	5114,42
Комісійні доходи	262,76	294,21	439,53	540,07	740,82	1165,53	1029,72	1277,77	1587,33	1196,87
Результат від торговельних операцій	111,83	30,34	39,54	152,12	33,69	447,11	-32,25	202,97	367,66	1211,36
Інші операційні доходи	93,30	23,10	70,74	49,72	113,12	145,40	50,91	76,53	105,16	147,38
Інші доходи	6,86	8,25	10,25	4,39	7,41	59,06	54,07	90,46	135,50	191,39
Повернення списаних активів	0,00	0,00	1,96	20,40	85,66	40,52	17,30	35,38	64,65	16,70
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	2957,51	2572,13	3538,81	3871,16	4712,35	6677,34	2572,59	4516,07	6546,88	7878,12
Витрати										
Процентні витрати	1447,20	1224,17	1500,40	1592,58	1836,35	2481,51	816,72	1597,21	2341,89	3096,82
Комісійні витрати	60,40	78,13	126,36	174,79	252,37	343,80	88,60	154,77	225,04	314,27
Інші операційні витрати	67,87	78,44	130,93	245,75	92,21	162,42	78,71	202,26	354,50	408,95
Загальні адміністративні витрати	455,11	481,48	783,10	882,84	935,65	1071,05	333,67	720,79	1050,53	1455,27
Відрахування в резерви	1726,29	461,79	664,88	582,32	1062,59	2759,39	1653,43	2706,25	3273,28	4758,27
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	1,50	12,74	64,98	121,67	88,24	-195,02	-71,00	-155,74	-142,81	-400,71
Всього витрати	3758,37	2336,75	3270,65	3599,96	4267,41	6623,15	2900,13	5225,54	7102,43	9632,86
Фінансовий результат	-800,86	235,38	268,16	271,20	444,93	54,20	-327,54	-709,47	-555,56	-1754,74