

Рейтинговий звіт AZZB 001-026 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:	30.05.2023 р.
Кредитний рейтинг:	uaAA– (Контрольний список)
Прогноз:	негативний

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 2021–2022 роки та I квартал 2023 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 uaAA характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

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	20.12.2011	01.10.2014
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaA-	-	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний	у розвитку	позитивний	стабільний	-	у розвитку
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтверджено зі зміною прогнозу	підтверджено зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу	призупинення	зниження зі зміною прогнозу

Дата	24.05.2016	12.08.2016	01.06.2017	20.04.2018	28.02.2022	30.05.2023
Рівень рейтингу	uaBBB+	uaA-	uaA	uaAA-	uaAA-	uaAA-
Прогноз	у розвитку	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний
Рейтингова дія	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

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

Дата	24.02.2009	20.12.2011	12.08.2016	30.05.2023
Рівень рейтингу	5	-	5	5
Рейтингова дія	визначення	призупинення	підтвердження	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ«АЛЬТБАНК» підтримується:

- високими показниками ліквідності;
- коштами, залученими від пов'язаних осіб;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- прийнятною ефективністю діяльності;
- стратегією розвитку фінансової установи, що передбачає комплексне обслуговування клієнтів та консервативний підхід до активних операцій.

Рівень кредитного рейтингу АТ«АЛЬТБАНК» обмежується:

- чутливістю до валютного та кредитного ризиків;
- концентрацією ресурсної бази за основними кредиторами, що обмежує фінансову гнучкість;
- активними військовими діями на території України, що негативно впливають на економічний стан країни та її фінансову стабільність і, як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники Банку

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23	01.04.23
Активи, млн. грн.	683,58	1359,36	1575,40	1478,95	1445,55	1193,57	1155,76	1892,75	1363,48
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	491,35	1140,72	1289,35	1093,41	999,54	652,96	732,76	1429,30	857,79
Кошти клієнтів, млн. грн.	432,24	1067,60	1219,94	1160,04	1120,82	868,70	814,45	1528,51	983,90
Власний капітал, млн. грн.	233,20	241,80	247,80	256,91	258,33	262,09	270,11	284,02	301,55
Доходи, млн. грн.	89,92	115,88	134,07	140,10	34,86	72,39	115,32	171,59	74,29
Витрати, млн. грн.	70,95	107,36	130,35	129,58	32,91	67,24	101,84	144,60	55,42
Чистий операційний дохід, млн. грн.	67,06	72,35	90,00	99,48	24,58	54,54	86,36	126,14	49,13
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	22,78	10,38	4,53	12,75	2,39	6,26	16,44	23,27	-5,74
Чистий прибуток, млн. грн.	18,97 ¹	8,52 ²	3,71 ³	10,51 ⁴	1,95	5,15	13,49	26,99 ⁵	18,86
Доходність активів (ROA)*,%	2,78	0,63	0,24	0,71	-	-	-	1,43	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	8,13	3,52	1,50	4,09	-	-	-	9,50	-

¹ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 18,97 млн. грн.

² фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 8,52 млн. грн.

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

⁴ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 10,51 млн. грн.

⁵ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ 26,99 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

АТ «АЛЬТБАНК» був зареєстрований Національним банком України 21 жовтня 1991 року (реєстраційний №43) як Комерційний банк «АвтоЗАЗбанк». Упродовж 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 володіли 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 власникам. 18 листопада 2016 року Банк змінив назву на ПАТ «АЛЬТБАНК». У 2018 році юридичну форму було змінено з публічного акціонерного товариства на акціонерне товариство. У поточному році змінилася структура власності АТ «АЛЬТБАНК». Станом на 7 квітня 2023 року істотну участь у статутному капіталі АТ «АЛЬТБАНК» мають: Дегода Андрій Сергійович (24,5923%), Артюх Сергій Костянтинович (24,5923%) та Стольніков Леонід Олімпійович (24,5923%).

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. Станом на початок II кварталу поточного року клієнти Банку обслуговувалися в Головному офісі та 3 відділеннях. Під час воєнного стану Банк забезпечує роботу регіональної мережі в безперебійному режимі за умов відсутності загрози життю та здоров'ю населення. Також Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту. Крім того, у відділеннях мережі POWER BANKING запроваджено так званий «банкоматний національний роумінг», який передбачає можливість у банкоматі будь-якого банку мережі зняти збільшену суму готівки.

Банк поступово розвивається, продуктовий ряд розширюється як для приватних осіб, так і для суб'єктів господарювання.

Активні операції фінансуються власними та клієнтськими коштами. Якість власного капіталу АТ «АЛЬТБАНК» добра, показники достатності регулятивного та основного капіталу високі. Разом з тим, не виключено, що на показники капіталізації чинитиме тиск формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів, зумовлене погіршенням фінансового стану

позичальників, на яких суттєвий негативний вплив чинять військові дії, що відбуваються на території України.

Зобов'язання Банку станом на початок II кварталу поточного року представлено виключно коштами клієнтів.

Банк має досвід залучення коштів на міжбанківському ринку. Зобов'язання перед кредиторами виконуються вчасно та у повному обсязі.

За підсумками 2021 року номінальне та реальне (без урахування валютно-курскових коливань) скорочення клієнтських коштів становило близько 5% та менше 3% відповідно. При цьому, кошти суб'єктів господарювання частково заміщалися коштами приватних клієнтів – відтік та приріст перевищували 18% та 38% відповідно. За підсумками 2022 року номінальний та реальний приріст клієнтських коштів перевищив 31% та 21% відповідно. При цьому, темпи приросту коштів корпоративних клієнтів суттєво перевищували темпи приросту коштів фізичних осіб – становили понад 34% та менше 2% відповідно. За підсумками 3 місяців поточного року номінальне та реальне скорочення клієнтських коштів перевищувало 35%. При цьому, скорочення коштів юридичних осіб сягнуло майже 55%, обсяг коштів приватних клієнтів не змінився.

Залежності від коштів приватних осіб Банк не має – останніми сформовано менше 40% пасивів, що відповідало майже двократному обсягу регулятивного капіталу. За строками користування переважають кошти на вимогу, за видом валют – кошти у національній валюті. Разом з тим, питома вага коштів у ВКВ є значною.

Концентрація зобов'язань за основними контрагентами підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності, а вагомий обсяг коштів в іноземній валюті – чутливість до валютно-курскових коливань. Прогнозованість грошових потоків та структура активів нівелює чутливість до ризику ліквідності. Якість ресурсної бази АТ «АЛЬТБАНК» задовільна.

Структура активів впродовж аналізованого періоду змінювалася. Станом на початок II кварталу поточного року понад 68% активів формували високоліквідні активи, понад 61% з яких було представлено ОВДП, переважно у ВКВ, й депозитними сертифікатами НБУ. Вагомим є також обсяг коштів на кореспондентських рахунках, відкритих в інших (переважно в державних) банках. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, достатньому для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

У 2017 році було поновлено кредитування клієнтів. Оскільки Банк орієнтовано на кредитування юридичних осіб, актуальною є концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. Натомість, корпоративний кредитний портфель диверсифікований за видами економічної діяльності.

Питома вага валютної складової в клієнтському кредитному портфелі залишається суттєвою, перевищуючи 34%. Фізичним особам кредити надаються виключно у національній валюті.

Впродовж 2021 року якість кредитного портфеля була високою – питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб була незначною та станом на 01.01.2022 р. становила 3,6%.

Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників – питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб упродовж минулого року та I кварталу поточного року зросла більше ніж на 7 в. п. та станом на 01.04.2023 р. перевищила 10%. Зважаючи на зазначене, на формування резервів під очікувані збитки у минулому році було спрямовано 10,66 млн. грн., у I кварталі поточного року – 25,84 млн. грн. На звітну дату клієнтський кредитний портфель покривався сформованими резервами більше ніж на 12%, проти 1,75% станом на початок 2022 року. Таким чином, наразі проблемна заборгованість покривається сформованими резервами повністю, проте, не виключено, що їх обсяг може виявитись недостатнім для покриття ймовірних втрат. Ефективність діяльності Банку є прийнятною, однак Агентство не виключає, що доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

У портфелі цінних паперів превалюють ОВДП, переважно у ВКВ, та депозитні сертифікати НБУ.

Якість активів АТ «АЛЬТБАНК» задовільна, проте ймовірність їх стрімкого погіршення в поточних умовах, є високою.

Обсяг адміністративних витрат відносно валового доходу протягом аналізованого періоду був значним, проте ефективність діяльності демонструвала тенденцію до підвищення. Зазначене відображалося у нарощенні чистого фінансового результату.

Наразі ефективність діяльності є прийнятною. Прибуток, отриманий за підсумками I кварталу поточного року більше ніж удев'ятеро перевищує прибуток, отриманий за підсумками аналогічного періоду минулого 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 якість активів, суттєвий тиск на яку чинитиме тривалість активних військових дій, фізичне знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, вимушена міграція.

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. 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 валютного та кредитного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Стратегія розвитку АТ «АЛЬТБАНК» на 2023-2024 рр. передбачає підвищення рентабельності діяльності, підвищення операційної ефективності, збільшення частки комісійного та процентного доходу за рахунок розвитку послуг з використанням каналів дистанційного обслуговування, що допомагає зменшити витрати на виконання банківських операцій із одночасним поліпшенням якості обслуговування, технологічне ведення управлінської звітності та моніторингу фінансових показників і нормативів Банку на окремому ІТ ресурсі, підвищення рівня задоволеності клієнтів за рахунок якісних продуктів, доступних, сучасних, технологічних сервісів та індивідуального підходу до кожного клієнта, формування продуктової лінійки для МСБ та фізичних осіб, здійснення тарифного регулювання, виходячи із комплексної оцінки клієнта, зі стимулюванням безготівкових операцій та збільшенням кількості транзакцій. Пріоритетним залишається використання ризик орієнтованого підходу у всіх внутрішньобанківських процесах, технологізація і стандартизація банківських процесів. Банк приділятиме увагу проблемам поточних регуляторних вимог та ризиків, на які наражається банківська установа.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які з 24 лютого минулого року тривають на території України. Терористичні атаки країни-агресора на об'єкти української енергетичної інфраструктури, руйнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, скорочення посівних площ та труднощі з проведенням посівної кампанії створюють умови для дефіциту товарів, зменшення реальних доходів, підвищення інфляції й зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливатимуть на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Найбільш постраждали підприємства сфери послуг. Водночас деякі сектори в умовах воєнного стану переорієнтувалися на виробництво продукції для потреб захисту країни, серед них: харчова та текстильна промисловості, машинобудування, виробництво будівельних матеріалів тощо. Разом з тим, військові дії в Україні вже спровокували скорочення світової торгівлі, а також підвищення цін на енергоносії та продукти, що обов'язково негативно відобразиться на перспективах глобальної економіки. Наразі актуальним залишається ризик подальшого подорожчання продовольства у світі та триваліша й більш висока світова інфляція, що може створювати тиск на внутрішнє ціноутворення в Україні. Економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою буде залежати від тривалості збройної агресії, швидкості деокупації територій та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «АЛЬТБАНК» підтверджено на рівні uaAA– з прогнозом «негативний» та збереженням у Контрольному списку.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «АЛЬТБАНК» підтверджено на рівні «5».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Додатки

Дані балансу АТ «АЛЬТБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23	01.04.23
Активи									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	52,23	29,51	87,25	93,61	114,04	142,30	134,18	205,28	223,99
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	348,86	862,00	911,55	794,94	640,26	330,93	367,06	1099,18	576,38
Кошти в інших банках	83,39	84,54	76,26	166,49	215,69	284,43	166,49	139,52	132,16
Кредити клієнтам	142,46	277,48	380,20	300,54	361,50	326,34	372,06	337,90	313,78
Цінні папери	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,02	0,02
Фінансові та капітальні інвестиції	35,15	96,25	98,90	97,85	96,26	94,87	92,90	90,11	90,75
Нараховані доходи	3,62	4,96	1,76	3,77	4,43	5,03	4,96	9,78	6,86
Резерви	-5,14	-5,09	-4,82	-6,06	-6,80	-10,03	-11,64	-17,68	-39,33
Інші активи	22,99	9,70	24,29	27,80	20,15	19,68	29,74	28,63	58,87
Разом активів	683,58	1359,36	1575,40	1478,95	1445,55	1193,57	1155,76	1892,75	1363,48
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	55,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	5,85	6,14	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	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	210,34	604,55	884,08	715,40	723,23	445,29	323,50	995,15	449,15
Кошти фізичних осіб	221,90	463,05	335,86	444,64	397,59	423,41	490,95	533,36	534,75
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
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	0,62	2,46	0,53	0,82	0,98	1,31	1,83	3,06	2,12
Інші зобов'язання	11,66	41,37	52,14	61,18	65,42	61,46	69,36	77,15	75,91
Разом зобов'язань	450,38	1117,56	1327,61	1222,04	1187,22	931,47	885,65	1608,73	1061,93
Власний капітал									
Сплачений статутний капітал	205,00	227,78	227,78	227,78	227,78	227,78	227,78	227,78	227,78
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,49	1,60	3,99	3,17	3,17	3,17	3,17	3,69	3,69
Результат минулих років	8,69	3,78	11,87	15,39	25,91	25,91	25,91	25,38	52,38
Результати переоцінки	0,05	0,13	0,45	0,06	-0,47	0,09	-0,23	0,17	-1,16
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	18,97	8,52	3,71	10,51	1,95	5,15	13,49	26,99	18,86
Разом власного капіталу	233,20	241,80	247,80	256,91	258,33	262,09	270,11	284,02	301,55

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

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23	01.04.23
Доходи									
Процентні доходи	53,94	71,75	65,92	75,03	19,73	43,97	67,09	103,90	43,62
Комісійні доходи	27,84	32,42	55,45	54,38	11,41	20,86	34,41	50,69	28,20
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	1,19	6,30	12,66	10,54	3,47	7,31	13,58	16,72	2,38
Інші операційні доходи	6,01	0,11	0,01	0,14	0,25	0,25	0,25	0,27	0,09
Інші доходи	0,35	5,31	0,02	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Повернення списаних активів	0,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	89,92	115,88	134,07	140,10	34,86	72,39	115,32	171,59	74,29
Витрати									
Процентні витрати	6,20	22,53	20,06	14,59	4,51	7,54	12,10	20,46	12,04
Комісійні витрати	6,00	7,77	14,95	15,00	2,75	4,90	8,55	12,48	7,74
Інші операційні витрати	9,71	7,92	9,04	11,02	3,03	5,41	8,31	12,51	5,38
Загальні адміністративні витрати	47,79	67,25	85,46	85,21	20,66	41,86	64,88	93,07	29,35
Відрахування в резерви	-2,56	0,03	0,03	1,54	1,54	6,42	5,04	9,81	25,52
Податок на прибуток	3,81	1,86	0,81	2,24	0,44	1,12	2,96	-3,73	-24,60
Всього витрати	70,95	107,36	130,35	129,58	32,91	67,24	101,84	144,60	55,42
Фінансовий результат	18,97	8,52	3,71	10,51	1,95	5,15	13,49	26,99	18,86