

Рейтинговий звіт TASB 009-001 short про визначення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	боргове зобов'язання АТ «ТАСКОМБАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	іменні відсоткові звичайні (незабезпечені) облігації
Серія:	G
Обсяг випуску:	100 000 000 грн.
Номінальна вартість:	1 000 грн.
Кількість облігацій:	100 000 штук
Відсоткова ставка:	на 1–4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 18% річних; відсоткові ставки на 5–8, 9–12, 13–16 та 17–20 відсоткові періоди встановлюються за рішенням Наглядової ради емітента, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не можуть бути меншими, ніж 1/2 облікової ставки НБУ та більшими трикратної облікової ставки НБУ
Термін розміщення:	з 15.05.2019 р. по 31.03.2020 р.
Термін обігу:	з дня наступного за днем реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 07.05.2024 р. включно
Дата початку погашення:	08.05.2024 р.
Дата закінчення погашення:	08.06.2024 р.
Рейтингова дія:	визначення
Дата визначення:	12.07.2019 р.
Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання:	uaAAA
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 визначення кредитного рейтингу боргового зобов'язання агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2014-2018 рр. та I квартал 2019 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, 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 окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

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

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу боргового зобов'язання (облігацій серії G) АТ «ТАСКОМБАНК»

Дата:	12.07.2019
Рівень кредитного рейтингу:	uaAAA
Прогноз:	стабільний
Рейтингова дія:	визначення

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання АТ «ТАСКОМБАНК» підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за джерелами залучення та за основними контрагентами;
- диверсифікацією кредитного портфеля за основними позичальниками;
- суттєвим обсягом коштів, залучених від пов'язаних сторін;
- диверсифікацією коштів суб'єктів господарювання та корпоративного кредитного портфеля за видами економічної діяльності;
- структурою забезпечення активних операцій;
- прийнятними показниками ефективності діяльності.

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання АТ «ТАСКОМБАНК» обмежується:

- 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 «ТАСКОМБАНК»

Показник	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.04.2019
Активи, млн. грн.	2692,36	2954,37	3814,74	8128,41	13842,58	17709,32	17671,35
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	2313,85	2500,05	3111,79	6501,09	12373,17	14389,31	14865,50
Кошти клієнтів, млн. грн.	1935,27	2289,47	2514,62	5648,02	10690,87	13566,45	13488,67
Власний капітал, млн. грн.	339,89	334,34	346,37	651,85	934,26	2121,32	2163,39
Доходи, млн. грн.	422,08	519,50	712,34	1180,63	2407,96	2984,59	873,48
Витрати, млн. грн.	382,42	507,18	697,12	1174,87	2254,80	2582,56	832,26
Чистий операційний дохід, млн. грн.	145,32	211,36	301,02	428,85	1081,47	1395,87	393,44
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	44,96	16,72	17,31	9,52	188,61	490,92	50,48
Чистий прибуток, млн. грн.	39,66 ¹	12,32 ²	15,21 ³	5,76 ⁴	153,16 ⁵	402,03 ⁶	41,22
Доходність активів (ROA) [*] , %	1,47	0,42	0,40	0,07	1,11	2,27	-
Доходність капіталу (ROE) [*] , %	11,67	3,69	4,39	0,88	16,39	18,95	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 29,14 млн. грн.

² фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 9,38 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 0,99 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 6,3 млн. грн.

⁵ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 152,06 млн. грн.

⁶ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 402,03 млн. грн.

^{*} значення на звітну дату

Резюме

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (далі – АТ «ТАСКОМБАНК» або Банк) працює на банківському ринку з 1989 року.

Діяльність Банку здійснюється згідно з чинним законодавством України. Місце знаходження Банку: 01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30.

Банк входить до складу Групи «ТАС», що заснована у 1998 році та наразі є однією з найбільших і найдинамічніших фінансово-промислових груп України. Сфера бізнес-інтересів Групи «ТАС» охоплює фінансовий сектор (банківський та страховий ринки), промисловість, нерухомість та венчурні проекти (сільське господарство, фармацевтика). Активами Групи «ТАС» керує компанія ТОВ Група «ТАС».

Крім того, АТ «ТАСКОМБАНК» має статус відповідальної особи Банківської групи «ТАС», останні зміни до структури власності якої відбулись визнані на підставі рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем №231 від 10.06.2019 р. Наразі до складу Банківської групи «ТАС» входять банківські установи, страхові та фінансові компанії, компанії з надання допоміжних послуг (загалом 14 суб'єктів господарювання). Контролером Групи є пан Тігіпко Сергій Леонідович.

АТ «ТАСКОМБАНК» є універсальною банківською установою, що надає широкий спектр банківських послуг, пропонуючи низку продуктів і високу якість обслуговування. Банк динамічно розвивається, постійно модернізується, запроваджує нові підходи й банківські технології, стає більш технологічним та конкурентним.

Упродовж аналізованого періоду активи АТ «ТАСКОМБАНК» зросли в 6,56 рази (до 17 671,35 млн. грн.), власний капітал – в 6,36 рази (до 2 163,39 млн. грн.), клієнтський кредитний портфель – в 6,34 рази (до 13 737,7 млн. грн.), портфель клієнтських коштів – в 6,97 рази (до 13 488,67 млн. грн.), клієнтська база розширилася в 7,12 рази (до 246,9 тис. клієнтів). Зазначеному сприяло прийняття частини активів та зобов'язань неплатоспроможних ПАТ «ДІАМАНТБАНК» та АКБ «НОВИЙ» (оскільки АТ «ТАСКОМБАНК» перебуває в переліку попередньо кваліфікованих осіб у якості приймаючого банку), реорганізація ПАТ «ВіЕс Банк» шляхом його приєднання до АТ «ТАСКОМБАНК», а також розбудова регіональної мережі та активне залучення клієнтів.

У своєму прагненні надавати клієнтам технологічний і зручний сервіс, у 2017 році Банк приєднався до Автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та став одним із 7 банків по виплатах неплатоспроможних банків. АТ «ТАСКОМБАНК» є одним із банків, який має право здійснювати випуск електронних грошей.

Планомірно впроваджуючи стратегію динамічного розвитку АТ «ТАСКОМБАНК» розвиває нову модель роздрібного бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і

практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають прямий вплив на ефективність і доходність бізнесу в цілому. Наразі Банк зосередився на напрямках, пов'язаних із організацією якісного операційного процесу, впровадженням нових і сучасних аналітичних й ІТ-платформ, створенням нової продуктової лінійки, модернізацією існуючої інфраструктури, розвитком сервісу, підвищенням якості обслуговування тощо. Концепція роздрібного бізнесу АТ «ТАСКОМБАНК» будується на новому підході, за яким клієнт та його актуальні потреби визначають пропозицію.

У минулому році з'явилася можливість оплачувати покупки та послуги безконтактно за допомогою смартфонів і сервісу Google Pay та скористатися преміальним картковим продуктом MasterCard World Elite з використанням технології мультивалютності та автоматичною участю в бонусній програмі cash back. Банк запропонував низку нових послуг: відкриття та обслуговування рахунків ескроу, поповнення переліку систем грошових переказів МПС Money Gram та ТУМЕ, а Конкурсна комісія Міністерства фінансів України 10 липня 2018 року визнала АТ «ТАСКОМБАНК» уповноваженим банком з виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ.

У поточному році НБУ продовжив перебування АТ «ТАСКОМБАНК» у переліку попередньо кваліфікованих осіб у якості приймаючого банку (до 27.02.2020 р.), клієнти Банку отримали можливість поповнення рахунків, БПК та погашення кредитів через мережі партнерів City 24, EasyPay, PayMarket, АТ «БАНК ВОСТОК», здійснювати онлайн валютнообмінні операції.

Регіональна мережа Банку впродовж аналізованого періоду також активно розбудовувалася. За рахунок відкриття нових відділень та реорганізації ПАТ «ВіЕс Банк» шляхом його приєднання до АТ «ТАСКОМБАНК», останній значно збільшив свою присутність на ринку. Станом на початок II кварталу поточного року регіональна мережа Банку представлена 111 відділеннями практично в усіх великих містах та обласних центрах країни.

Відділення є представниками Банку в регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів. Окремі відділення та центри VIP-обслуговування для роздрібних клієнтів – Private Banking та корпоративних – VIP Corporate, що використовують нову модель VIP-обслуговування, відрізняються підвищеною комфортністю та максимальною конфіденційністю обслуговування клієнтів.

Акціонерами АТ «ТАСКОМБАНК» є фізичні та юридичні особи. Істотну участь у статутному капіталі установи наразі мають «АЛКЕМІ ЛІМІТЕД» (Кіпр) та «БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД» (Кіпр), які наразі володіють 63,5039% та 36,4267% акцій відповідно. Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Банку є громадянин України пан Тігіпко Сергій Леонідович.

Активні операції фіндуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Нарощення обсягу останнього відбувалося як внаслідок ефективної діяльності фінансової установи, так і за рахунок зовнішніх джерел. Впродовж аналізованого

періоду статутний капітал зріс на 933 млн. грн., у т. ч. на 425 млн. грн. за рахунок внесків акціонерів, на 420 млн. грн. внаслідок реорганізації ПАТ «ВіЕс Банк» шляхом його приєднання до АТ «ТАСКОМБАНК». Якість власних коштів добра, рівень капіталізації прийнятний. За результатами аналізу якості активів, проведеного НБУ, нестачі у капіталі АТ «ТАСКОМБАНК» не має.

Ресурсна база диверсифікована за джерелами залучення. Протягом аналізованого періоду Банк залучав кошти від нерезидентів та активно розміщував власні боргові цінні папери. Зобов'язання перед зовнішніми кредиторами було виконано у строки, передбачені угодами. Облігації серії А обсягом 80 млн. грн. та серій В, С і D обсягом по 100 млн. грн. кожна було погашено згідно з умовами, передбаченими Проспектами емісій. Станом на початок II кварталу поточного року в обігу перебували облігації серій Е і F обсягом по 100 млн. грн. кожна. Обсяг розміщених облігацій становив 151,94 млн. грн.

Портфель клієнтських коштів є основою ресурсної бази. Протягом аналізованого періоду структура клієнтського портфеля змінювалася як за джерелами залучення, так і за типом валют. Наразі коштами в національній валюті та у ВКВ портфель сформовано майже навпіл, коштами фізичних осіб – 60% портфеля та/або понад 46% пасивів. За строками користування превалюють строкові ресурси.

Міжбанківські запозичення представлено кредитом у національній валюті та депозитами у ВКВ, у т. ч. від банку-нерезидента, а також коштами банків-резидентів на ЛОРО рахунках, здебільшого у ВКВ. Банк має досвід успішної співпраці з НБУ, наразі заборгованість перед регулятором відсутня.

Кошти, залучені шляхом розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів є виключно у ВКВ.

Якість ресурсної бази АТ «ТАСКОМБАНК» добра. Диверсифікація зобов'язань за основними кредиторами, депозитного портфеля – за основними вкладниками, а коштів суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності нівелює чутливість Банку до ризику ліквідності. Вагомий обсяг валютної складової у зобов'язаннях підвищує чутливість до валютно-курскових коливань, а вагомий обсяг коштів приватних клієнтів – чутливість Банку до негативної, у т. ч. неперевіреної інформації.

Клієнтський кредитний портфель та високоліквідні активи є основними складовими активів Банку. За цільовим спрямуванням у кредитному портфелі переважають кредити, що надані у поточну діяльність. Лінійка кредитних продуктів, що наразі діє у Банку як для корпоративних позичальників, так і для приватних осіб, є досить широкою. При цьому кредитна політика Банку залишається консервативною, що дозволяє підтримувати якість кредитного портфеля клієнтів на високому рівні. Так, станом на початок II кварталу поточного року питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб становила 15,45%, прострочена заборгованість формувала близько 8%. Серед забезпечення зобов'язань за кредитами – нерухоме та рухоме майно, договори поруки, інші види забезпечення. Майновими правами на грошові депозити забезпечено 4% клієнтського кредитного портфеля.

Нарощення клієнтського кредитного портфеля сприяло зниженню залежності Банку від платоспроможності найбільших позичальників. Наразі кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками. Питома вага валютної складової перевищує 48%, проте, під час розгляду кредитних заяв позичальників, для яких за формальними ознаками недостатньо валютної виручки, Банком враховуються їх власні інструменти хеджування валютних ризиків (угоди, що передбачають оплату в залежності від коливань курсів валют, видів економічної діяльності тощо). Кредити позичальників у ВКВ, що не мають валютних надходжень та підвищують чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків, формують близько 13% кредитного портфеля.

Сума фактично сформованого резерву для покриття збитків від зменшення корисності активів відповідає розрахунковому значенню (покриває клієнтський кредитний портфель на 7,77%), проте не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Разом з тим, слід відзначити, що здатність Банку формувати резерви підтримується прийнятними показниками ефективності діяльності.

Портфель цінних паперів сформовано ОВДП й депозитними сертифікатами НБУ.

Високоліквідні активи переважно представлено високоліквідними цінними паперами, які формують понад 12% валюти балансу, що забезпечує отримання доходів за відсутності кредитних ризиків, та коштами на НОСТРО рахунках, здебільшого в банках-резидентах.

Якість активів АТ «ТАСКОМБАНК» прийнятна, проте зберігається ймовірність їх погіршення, зважаючи на загальні ризики, які наразі існують у банківській сфері.

Операції з пов'язаними сторонами здебільшого мають ресурсний характер.

Протягом аналізованого періоду діяльність АТ «ТАСКОМБАНК» була прибутковою. Банк генерує стабільний позитивний грошовий потік, що покриває операційні витрати та резервування активних операцій. Обсяг адміністративних витрат відносно валового доходу є прийнятним.

Банк має запас міцності за всіма економічними нормативами НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками й надалі залишатиметься актуальним для Банку.

АТ «ТАСКОМБАНК» 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 помірну чутливість до кредитного та валютного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є низькою.

Національним банком України 1 липня поточного року АТ «ТАСКОМБАНК» було визнано системно важливим банком. Відповідно, починаючи з 1 січня 2020 року

Банк має дотримуватись підвищених вимог щодо нормативу миттєвої ліквідності (показник Н4 має становити не менше ніж 30%, проти нормативних 20% для банків, що не є системно важливими) та нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (показник Н7 має становити не більше ніж 20%, проти нормативних 25% для банків, що не є системно важливими). Станом на 1 липня поточного року АТ «ТАСКОМБАНК» мав наступні значення зазначених показників: Н4 = 121,01%, Н7 = 17,16%.

Основними пріоритетами стратегічного розвитку Банку є зміцнення конкурентних позицій у банківському секторі, входження у ТОП-10 банків України; активне просування у сегмент Retail і впровадження у банку процесів обслуговування масового сегменту; побудова нової мережі відділень, що відповідають критеріям: sales – servise center; розвиток електронної комерції; укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів; підтримання довгострокових відносин з клієнтами; забезпечення належного рівня прибутковості; дотримання обов’язкових економічних нормативів та політики формування резервів; розвиток нового напрямку малого та середнього бізнесу, враховуючи сегментний підхід; забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності; забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та залучених коштів; забезпечення фінансової стійкості банку у процесі здійснення кредитної діяльності.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг боргового зобов'язання серії G AT «ТАСКОМБАНК» визначено на рівні uaAAA, прогноз «стабільний».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу АТ «ТАСКОМБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.04.2019
Активи							
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	131,36	99,92	114,59	288,46	533,47	943,27	826,12
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	150,80	267,24	243,94	887,44	1493,46	1415,82	2186,09
Кошти в інших банках	114,48	192,03	503,85	813,08	440,71	1277,43	560,74
Кредити клієнтам	2138,01	2211,79	2917,84	5827,40	11359,48	13633,51	13376,97
Цінні папери	23,46	49,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	91,34	116,38	170,39	464,94	441,18	745,28	893,17
Нараховані доходи	34,97	48,11	78,47	159,38	247,97	364,20	403,14
Резерви	-86,30	-171,54	-272,31	-389,47	-821,51	-1070,76	-1147,63
Інші активи	94,25	140,49	57,97	77,19	147,79	400,58	572,76
Разом активів	2692,36	2954,37	3814,74	8128,42	13842,58	17709,33	17671,35
Зобов'язання							
Заборгованість перед НБУ	24,76	153,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	30,30	0,50	7,56	249,03	286,52	634,71	761,06
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	755,34	925,16	1390,56	3326,15	5335,98	5755,34	5399,66
Кошти фізичних осіб	1179,93	1364,31	1124,06	2321,87	5354,90	7811,11	8089,01
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	79,93	0,00	3,60	73,20	81,54	0,00	0,00
Боргові цінні папери	179,00	13,76	554,35	886,33	664,53	169,95	171,50
Субординований борг	55,00	55,00	295,01	326,91	476,01	331,88	272,49
Нараховані витрати	19,32	17,00	34,37	123,38	188,17	216,00	163,75
Інші зобов'язання	28,90	90,92	58,86	169,70	520,67	669,02	650,49
Разом зобов'язань	2352,47	2620,03	3468,37	7476,57	12908,32	15588,01	15507,96
Власний капітал							
Сплачений статутний капітал	220,00	299,20	308,00	608,00	733,00	1153,00	1153,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3,38	4,91	5,37	6,12	6,43	104,68	104,68
Результат минулих років	51,45	0,32	0,19	14,38	20,36	366,77	770,39
Результати переоцінки	25,40	17,59	17,59	17,59	21,30	94,84	94,11
Фінансовий результат поточного року	39,66	12,32	15,21	5,76	153,16	402,03	41,22
Разом власного капіталу	339,89	334,34	346,37	651,85	934,26	2121,32	2163,39

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

Показник	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.04.2019
Доходи							
Процентні доходи	335,39	413,52	514,76	896,79	1785,42	2244,42	640,42
Комісійні доходи	31,38	34,98	52,51	119,37	328,94	582,27	198,74
Результат від торговельних операцій	23,89	51,72	114,66	139,48	106,49	96,92	10,99
Інші операційні доходи	-0,06	8,32	19,82	20,78	145,59	46,03	17,36
Інші доходи	0,13	0,28	7,86	0,70	33,01	12,15	3,17
Повернення списаних активів	31,34	10,68	2,72	3,52	8,50	2,80	2,79
Всього доходи	422,00	519,50	712,34	1180,63	2407,96	2984,59	873,48
Витрати							
Процентні витрати	225,45	255,57	344,21	589,27	929,39	1143,28	337,17
Комісійні витрати	3,14	11,14	18,96	45,78	107,60	251,41	96,99
Інші операційні витрати	16,70	30,46	37,57	112,51	247,99	179,08	39,91
Загальні адміністративні витрати	99,05	117,56	180,44	302,48	489,26	871,93	275,24
Відрахування в резерви	32,77	88,04	113,84	121,07	445,11	47,97	73,67
Податок на прибуток	5,31	4,40	2,10	3,75	35,45	88,89	9,27
Всього витрати	382,42	507,18	697,12	1174,87	2254,80	2582,56	832,26
Фінансовий результат	39,66	12,32	15,21	5,76	153,16	402,03	41,22