

**Рейтинговий звіт PUMB 001-013 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:	27.03.2015 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 2013-2014 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	27.03.2015
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	27.03.2015
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;
- додатковим операційним ризиком, що зумовлений приєднанням АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ»;
- 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	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
Активи, млн. грн.	17399,67	18098,37	34866,05	28229,81	33207,42	36676,57	35798,39	37945,87	35439,32
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	13026,83	13481,96	24755,45	20465,98	24191,58	27689,59	28776,66	28613,50	27948,97
Кошти клієнтів, млн. грн.	5720,82	7912,48	19959,33	17253,50	20131,93	23996,80	23469,83	24169,82	24238,31
Власний капітал, млн. грн.	2627,65	2850,88	4029,92	4214,83	4652,30	4756,21	4852,63	4765,44	4777,26
Доходи, млн. грн.	2957,51	2572,13	3538,81	3871,16	4712,35	1391,81	2998,05	4690,12	6677,34
Витрати, млн. грн.	3758,37	2336,75	3270,65	3599,96	4267,41	1257,36	2784,64	4621,57	6623,15
Чистий операційний дохід, млн. грн.	1375,18	1183,13	1768,91	1833,25	2438,34	799,00	1652,08	2585,08	3590,03
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	(799,36)	248,11	333,13	392,87	533,18	171,22	272,14	93,20	-140,82
Чистий прибуток, млн. грн.	(800,86) ¹	235,38 ²	268,16 ³	271,20 ⁴	444,93 ⁵	134,45	213,40	68,55	54,20
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 збиток за 2009 рік склав 829,9 млн. грн.

² за результатами аудиторської перевірки чистий прибуток за 2010 рік склав 234,58 млн. грн.

³ за результатами аудиторської перевірки чистий прибуток за 2011 рік склав 267,6 млн. грн.

⁴ за результатами аудиторської перевірки чистий прибуток за 2012 рік склав 278,6 млн. грн.

⁵ за результатами аудиторської перевірки чистий прибуток за 2013 рік склав 509,75 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

Публічне акціонерне товариство «Перший Український Міжнародний банк» (далі – «Банк») зареєстровано НБУ в грудні 1991 року. У 2009 році Банком було змінено організаційно-правову форму власності з Закритого акціонерного товариства на Публічне акціонерне товариство. У 2011 році було завершено процес об'єднання фінансових активів Групи «СКМ» шляхом приєднання ПАТ «Донгорбанк» до ПАТ «ПУМБ». У 2013 році Банку було присвоєно статус відповідальної особи Банківської групи ПАТ «ПУМБ» згідно з рішенням Комісії Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 501 від 19 липня 2013 року. До складу Групи увійшли: ПАТ «ПУМБ», АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ», ТОВ «ІК ТЕССЕРА КАПІТАЛ», ПрАТ «УАСК АСКА», ПрАТ «СК АДС», ПрАТ «УАСК АСКА-Життя», ТДВ СК «Іллічівська», ПрАТ «СТ «Іллічівське».

ПАТ «ПУМБ» входить до групи найбільших банків України (станом на 1 січня 2015 року посідає 12 місце серед 158 банків України) та є універсальним банком, діяльність якого зосереджена на комерційних, роздрібних і інвестиційно-банківських операціях. Згідно з ліцензією НБУ може виконувати повний спектр банківських операцій. Банк 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 153 точки продажів, у т. ч. 8 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 значна 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 підтримується на прийнятному рівні, у т. ч. і за рахунок залучення коштів на умовах субординованого боргу. Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфеля власним капіталом є прийнятним. Разом з тим, не виключено, що в умовах економічної нестабільності у країні та в процесі подальшого розвитку фінансової установи Банк потребуватиме нарощення власних коштів.

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 минулого року більше ніж на 20%, реально скоротилися, з урахуванням девальвації національної валюти, більше ніж на 10% (відтік коштів фізичних осіб перевищив 22%, натомість, кошти корпоративних клієнтів зросли більше ніж на 3%). 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 року кошти, залучені від регулятора, формували менше 4% зобов'язань (відповідало чверті обсягу регулятивного капіталу Банку).

Диверсифікуючи ресурсну базу Банк розміщував власні боргові цінні папери. Останні у I півріччі минулого року були повністю погашені. В II півріччі минулого року настав строк погашення єврооблігацій. У грудні 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. Казначейські цінні папери наразі формують чверть активів з високим рівнем ліквідності. Найбільшою складовою останніх є кошти на НОСТРО рахунках, близько 2/3 яких розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Портфель міжбанківських активних операцій більше ніж на 99% сформовано простроченою заборгованістю банку, що перебуває в стадії ліквідації та строковою

заборгованістю за кредитом, наданим банку, в якому у лютому поточного року запроваджено тимчасову адміністрацію.

Портфель цінних паперів сформовано ОВДП та борговими цінними паперами, емітованими НБУ, а також акціями установ інфраструктури фінансових ринків та процентними облігаціями підприємств. Ліквідність цінних паперів одного з контрагентів 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 менше п'ятої частини 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. Відсутність валютних надходжень підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків. Заборгованість 20 найбільших позичальників формує близько третини 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.

Прострочена заборгованість станом на початок року не досягала 10% обсягу клієнтського кредитного портфеля, а сформовані резерви покривали прострочену заборгованість у повному обсязі. Заборгованість V категорії якості перевищує прострочену заборгованість майже на 21%. Заборгованість III та IV категорій якості загалом формує 11,55% клієнтського кредитного портфеля. Зазначене свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості. Рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля відповідає його якості. Разом з тим, зважаючи на ризики, які приймає Банк в умовах складної соціально-політичної ситуації в країні, вірогідність погіршення кредитного портфеля клієнтів у короткостроковій перспективі є високою. Реалізація ризиків зумовить необхідність нарощення резервів для відшкодування можливих втрат від активних операцій. Ситуація пом'якшується високою ефективністю діяльності.

Операції з пов'язаними сторонами переважно носять ресурсний характер.

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 є високим, діяльність ПАТ «ПУМБ» – прибутковою. Банк генерує стабільний позитивний грошовий потік як по процентних активах, так і від комісійно-торговельної діяльності, що покриває операційні витрати та резервування кредитних операцій.

Стратегією розвитку передбачається збільшення обсягу чистого прибутку Банківської групи в 2016 році до 144 млн. дол. США (в 2,4 рази відповідно до рівня 2013 року), збільшення ROA на 0,9% до 2,7%, збільшення ROE на 8% до 17%.

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 фіндування (залучені ресурси, не пов'язані з власниками установи) є значним.

ПАТ «ПУМБ» має запас міцності за переважною більшістю економічних нормативів НБУ. Внаслідок суттєвої девальвації національної валюти в поточному році Банк порушує нормативи кредитного ризику на одного позичальника та одного інсайдера, а також один день (23.02.2015 р.) порушував норматив адекватності регулятивного капіталу. Враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за пруденційними 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 та валютного ризиків і ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

23 грудня 2014 року згідно з рішенням Комісії НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків надано дозвіл на проведення реорганізації шляхом приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» (ТМ «Банк Ренесанс Кредит») до ПАТ «ПУМБ» та затверджено план реорганізації. В березні поточного року ПАТ «ПУМБ» став правонаступником прав та зобов'язань АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» по відношенню до його клієнтів, партнерів, контрагентів. Передаточний акт всіх прав та обов'язків був затверджений 14 березня 2015 року рішенням загального зборів акціонерів ПАТ «ПУМБ» та рішенням акціонера АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ». Таким чином, був завершений етап юридичного злиття банків. До кінця 2015 року буде завершено операційне злиття – об'єднання мережі відділень, продуктового ряду та сервісів обох банків. По завершенні процесу приєднання, об'єднаний банк буде працювати під брендом Першого Українського Міжнародного Банку – «ПУМБ».

Приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до ПАТ «ПУМБ» несе додатковий операційний ризик. Разом з тим, слід зазначити, що ПАТ «ПУМБ» має досвід успішного приєднання ПАТ «Донгорбанк».

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	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
Активи									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	787,25	1032,17	2823,24	2300,26	2797,87	4308,62	2695,88	3421,09	2581,06
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	1707,09	4219,96	3159,02	3042,96	2467,56	2679,44	2830,65	1813,39
Кошти в інших банках	3458,56	3336,40	8930,10	2402,74	3374,83	4025,68	3953,70	4983,76	2631,10
Кредити клієнтам	13117,92	12874,90	18458,66	19480,03	22027,09	25883,45	26411,47	27164,18	28728,64
Цінні папери	209,85	126,58	185,85	161,97	92,89	92,40	97,14	93,66	95,40
Довгострокові вкладення	1021,41	992,79	1396,31	1394,25	1707,57	1688,67	1672,14	1677,52	1853,65
Нараховані доходи	466,39	813,30	1358,64	1398,22	1280,18	1207,12	1150,38	1259,27	1083,79
Резерви	-2710,50	-3170,61	-4287,35	-3885,31	-3330,75	-3411,83	-3212,22	-3949,08	-3945,56
Інші активи	1048,78	385,75	1780,63	1818,64	2214,76	414,90	350,45	464,82	597,86
Разом активів	17399,67	18098,37	34866,05	28229,81	33207,42	36676,57	35798,39	37945,87	35439,32
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	1958,25	1388,63	1016,16	1016,15	1062,11	1340,94	1154,04	1408,77	1190,05
Кошти банків	5634,52	5235,11	7376,72	3221,86	4008,07	4598,13	5003,46	4941,32	471,91
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	2,98	0,21	0,21	0,21	0,22	0,29	0,46	0,70	0,44
Кошти суб'єктів господарювання	1966,52	2888,46	11447,64	7297,50	9232,85	12689,22	12005,58	13213,95	12092,32
Кошти фізичних осіб	3751,31	5023,81	8511,48	9955,79	10898,86	11307,29	11463,80	10955,17	12145,55
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	196,57	39,98	27,38	16,71	45,85	54,64	59,11	0,00	3272,98
Боргові цінні папери	2,02	0,11	0,33	0,25	0,11	63,76	43,20	0,00	0,00
Субординований борг	220,00	220,00	682,05	482,31	481,92	481,62	481,76	480,99	488,21
Нараховані витрати	67,97	98,45	146,86	216,93	327,91	379,32	360,72	302,04	304,12
Інші зобов'язання	971,88	352,73	1627,31	1807,27	2497,21	1005,14	373,64	1877,50	696,49
Разом зобов'язань	14772,02	15247,49	30836,13	24014,97	28555,12	31920,36	30945,76	33180,42	30662,06
Власний капітал									
Сплачений статутний капітал	2522,84	2522,84	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	765,14	790,63	790,63	790,63
Результат минулих років	4,70	-841,99	-1050,15	-795,93	-537,95	-104,20	-129,68	-129,68	-128,66
Результати переоцінки	397,79	431,48	779,59	693,86	685,68	666,33	683,79	741,46	766,61
Фінансовий результат поточного року	-800,86	235,38	268,16	271,20	444,93	134,45	213,40	68,55	54,20
Разом власного капіталу	2627,65	2850,88	4029,92	4214,83	4652,30	4756,21	4852,63	4765,44	4777,26

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	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
Доходи									
Процентні доходи	2482,76	2216,22	2976,78	3104,47	3731,65	1064,10	2297,25	3516,14	4819,73
Комісійні доходи	262,76	294,21	439,53	540,07	740,82	190,24	374,23	628,48	1165,53
Результат від торговельних операцій	111,83	30,34	39,54	152,12	33,69	97,43	248,01	435,95	447,11
Інші операційні доходи	93,30	23,10	70,74	49,72	113,12	29,88	50,71	75,23	145,40
Інші доходи	6,86	8,25	10,25	4,39	7,41	0,21	0,93	1,38	59,06
Повернення списаних активів	0,00	0,00	1,96	20,40	85,66	9,94	26,91	32,93	40,52
Непередбачені доходи	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	1391,81	2998,05	4690,12	6677,34
Витрати									
Процентні витрати	1447,20	1224,17	1500,40	1592,58	1836,35	491,05	1110,40	1755,95	2481,51
Комісійні витрати	60,40	78,13	126,36	174,79	252,37	67,85	160,67	241,28	343,80
Інші операційні витрати	67,87	78,44	130,93	245,75	92,21	23,75	47,06	73,49	162,42
Загальні адміністративні витрати	455,11	481,48	783,10	882,84	935,65	240,46	510,17	768,53	1071,05
Відрахування в резерви	1726,29	461,79	664,88	582,32	1062,59	397,48	897,60	1757,66	2759,39
Непередбачені витрати	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	36,78	58,74	24,65	-195,02
Всього витрати	3758,37	2336,75	3270,65	3599,96	4267,41	1257,36	2784,64	4621,57	6623,15
Фінансовий результат	-800,86	235,38	268,16	271,20	444,93	134,45	213,40	68,55	54,20