

**РІЧНИЙ ЗВІТ
ПАТ АКБ «ЛЬВІВ»
ЗА 2009 РІК**

ЗМІСТ

Загальна інформація про банк	4
Баланс	6
Звіт про фінансові результати	7
Звіт про власний капітал	8
Звіт про рух грошових коштів	10
Звіт про сукупні прибутки та збитки	12
Примітка 1. Облікова політика	13
Примітка 1.1 Загальна інформація про діяльність банку.....	13
Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності	13
Примітка 1.3 Первісне визнання фінансових інструментів.....	14
Примітка 1.4 Торгові цінні папери.....	15
Примітка 1.5 Кредити та заборгованість клієнтів	16
Примітка 1.6 Цінні папери в портфелі банку на продаж	16
Примітка 1.7 Цінні папери в портфелі банку до погашення	16
Примітка 1.8 Інвестиційна нерухомість	16
Примітка 1.9 Основні засоби.....	17
Примітка 1.10 Нематеріальні активи.....	18
Примітка 1.11 Оперативний лізинг (оренда).....	18
Примітка 1.12 Податок на прибуток.....	18
Примітка 1.13 Власні акції, викуплені в акціонерів	18
Примітка 1.14 Доходи та витрати	19
Примітка 1.15 Іноземна валюта.....	19
Примітка 1.16 Взаємозалік статей активів і зобов'язань	19
Примітка 1.17 Звітність за сегментами.....	19
Примітка 1.18 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок	19
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	19
Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	21
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	21
Примітка 5. Торгові цінні папери	21
Примітка 6. Кошти в інших банках	23
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	25
Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж	34
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення	36
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	39
Примітка 12. Інші фінансові активи	43
Примітка 13. Інші активи	47
Примітка 14. Кошти банків	47
Примітка 15. Кошти клієнтів	48
Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком	48
Примітка 17. Інші залучені кошти	49
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями	49
Таблиця 18.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік	49
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання	50
Примітка 20. Інші зобов'язання	51
Примітка 21. Субординований борг	51
Примітка 22. Статутний капітал	53
Примітка 23. Резервні та інші фонди банку	54
Примітка 24. Процентні доходи та витрати	55
Примітка 25. Комісійні доходи та витрати	56
Примітка 26. Інші операційні доходи	57
Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати	58
Примітка 28. Витрати на податок на прибуток	59
Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток	59
Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	60
Примітка 30. Дивіденди	60
Примітка 31. Управління фінансовими ризиками	61
Примітка 32. Управління капіталом	73
Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку	75
Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів	78
Примітка 35. Операції з пов'язаними особами	79

Примітка 36. Події після дати балансу.....	82
Примітка 37. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.....	82

Загальна інформація про банк

Комерційний банк «Львів» створено і зареєстровано в Держбанку бувшого СРСР 17 жовтня 1990 року за №490.

В Національному банку України Комерційний банк «Львів» зареєстровано 14 жовтня 1991 року (реєстраційний №28).

01 жовтня 1993 року Комерційний банк «Львів» перереєстровано в Акціонерно-комерційний банк «Львів» (АТ закритого типу).

З 31 січня 2002 року змінено офіційну назву банку на ЗАТ АКБ „Львів”.

12 серпня 2008 року банк перереєстровано у Відкрите акціонерне товариство «Акціонерно-комерційний банк «Львів».

23 вересня 2009 року банк перереєстровано у Публічне акціонерне товариство «Акціонерно-комерційний банк «Львів».

Юридична адреса: 79008, м.Львів, вул.Сербська,1.

Банк здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії Національного банку України від 09.10.2009р. №54 та дозволу від 09.10.2009р. №54-4

У банку наявні ліцензії ДКЦПФР на здійснення брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, діяльності з управління цінними паперами, депозитарної діяльності, а саме діяльності щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів та депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Вищим органом керівництва банку є Загальні збори акціонерів. У період між Загальними зборами акціонерів органом управління банку є Спостережна Рада банку, яка здійснює контроль за реалізацією Правлінням банку рішень Загальних зборів акціонерів. Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, відповідно з рішенням Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради банку є Правління банку.

Протягом 2009 року службою внутрішнього аудиту банку проведено 39 тематичних аудиторських перевірок, за результатами яких складено акти. В процесі проведення аудиту охоплено банківські операції, які здійснювались структурними підрозділами Банку. Особлива увага приділялась: аналізу кредитного портфеля, аналізу необоротних активів та капітальних вкладень, аудиту доходів та витрат, правильності складання статистичної звітності, аналізу операцій з цінними паперами в торговому портфелі, аналізу систем ризик-менеджменту та управління ліквідністю, організації бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості, дотримання законодавства з питань фінансового моніторингу та ін. Також здійснено аудит 11 відділень Банку, включаючи всі напрямки здійснюваних ними операцій.

Частота проведення аудиторських процедур обумовлювалась оцінкою ризиків, які притаманні кожному напрямку діяльності Банку. За окремими дорученнями Спостережної Ради служба внутрішнього аудиту здійснювала позапланові перевірки з окремих питань. Основний принцип роботи полягав в незалежній перевірці і оцінці адекватності та ефективності систем внутрішнього контролю, та якості виконання працівниками Банку функціональних обов'язків при здійсненні банківських операцій.

Протягом 2009 року служба внутрішнього аудиту проводила активну співпрацю із зовнішніми аудиторами (ЗАТ «АФ «Аудит Сервіс Інк»).

Даний річний фінансовий звіт складений на основі аналітичного та бухгалтерського обліку операцій банку за період з 01 січня 2009 року по 31 грудня 2009 року та надається за станом на 01 січня 2010 року. Звітність відображається в національній грошовій одиниці - гривні, а одиницею виміру виступає тисяча гривень.

Баланс
на 01 січня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	66 816	41 050
2	Торгові цінні папери	5	20 683	20 691
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	6	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	532 500	690 140
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість	10	946	946
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		340	0
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	11	57 257	55 496
14	Інші фінансові активи	12	269	26 907
15	Інші активи	13	10 197	2 226
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		689 008	837 456
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	14	0	38 500
19	Кошти клієнтів	15	465 372	571 015
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	20 754	41 490
21	Інші залучені кошти	17	22 926	21 827
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	110
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	18	1	10
25	Інші фінансові зобов'язання	19	1 731	31 465
26	Інші зобов'язання	20	40 392	389
27	Субординований борг	21	57 279	4 041
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		608 455	708 847
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	22	100 536	80 536
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(68 056)	369
32	Резервні та інші фонди банку	23	48 073	47 704
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		80 553	128 609
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		80 553	128 609
36	Усього пасивів		689 008	837 456

15 лютого 2010 р.

Голова Правління банку _____ Вознюк М.А.

Головний бухгалтер _____ Кононська О.А.

Звіт про фінансові результати За станом на 01 січня 2010 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	При мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		36 123	30 503
1.1	Процентні доходи	24	109 921	89 906
1.2	Процентні витрати	24	(73 798)	(59 403)
2	Комісійні доходи	25	7 244	9 626
3	Комісійні витрати	25	(2 385)	(936)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		135	1 234
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 213	1 689
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		651	(1 554)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	6	(75 675)	(9 072)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	0	(59)
16	Резерви за зобов'язаннями	18,32	(1)	(8)
17	Інші операційні доходи	26	830	1 054
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	27	(36 191)	(30 761)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(68 056)	1 834
22	Витрати на податок на прибуток	28	0	(1 465)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(68 056)	369
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		(68 056)	369
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію		0	0

15 лютого 2010 р.

Голова Правління банку _____ Вознюк М.А.

Головний бухгалтер _____ Кононська О.А.

Звіт про власний капітал за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	Залишок на 1 січня попереднього року		80 305	43 595	4 340	128 240	0	128 240
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		80 305	43 595	4 340	128 240	0	128 240
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	11	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	11	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	4 340	(3 971)	369	0	369
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	4 340	(3 971)	369	0	369
12	Емісія акцій	22	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	22	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	22	0	0	0	0	0	0
	Анулювання	22	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		80 305	47 935	369	128 609	0	128 609
17	Скоригований залишок на початок звітного року		80 305	47 935	369	128 609	0	128 609

	Коригування		0	0	0	0	0	0
17.1	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	11	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	11	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
24	Прибуток/збиток за рік		0	0	0	0	0	0
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	369	(68 425)	(68 056)	0	(68 056)
26	Емісія акцій	22	20 000	0	0	20 000	0	20 000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	22	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	22	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	22	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		100 305	48 304	(68 056)	80 553	0	80 553

Внески за незареєстрованим статутним капіталом станом на 01.01.2010р. становлять 40 000 тис.грн..

15 лютого 2010 р.

Голова Правління банку _____ Вознюк М.А.

Головний бухгалтер _____ Кононська О.А.

Звіт про рух грошових коштів
ПАТ АКБ "Львів"
за 2009 рік
(непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(68 056)	369
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація		4 128	3 014
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		77 974	9 021
4	Нараховані доходи		(23 990)	(3 137)
5	Нараховані витрати		(3 146)	7 342
6	Торговельний результат		631	1 234
7	Нарахований та відстрочений податок		(356)	205
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(4 349)	2 480
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(168 396)	(8 347)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(185 560)	12 181
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		8	(7 332)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(4 613)	14 561
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		81 613	(325 135)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		26 644	(26 859)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(7 969)	(934)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(38 500)	2 712
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		105 643	288 599
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		20 736	(7 000)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(29 734)	29 239
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(9)	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(31 741)	(19 968)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	0	19 537
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	0	14
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	0	4 513
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	0	0

29	Придбання основних засобів	11	(10 672)	(8 088)
30	Дохід від реалізації основних засобів	11	1	1
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів	11	(1 750)	(396)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	11	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(12 421)	15 581
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу		52 635	0
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія звичайних акцій	22	20 000	0
46	Емісія привілейованих акцій		0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		0	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій	22	0	0
50	Дивіденди виплачені	22	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		72 635	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		603	4 110
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		29 077	(277)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		33 071	33 348
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	62 147	33 071

15 лютого 2010 р.

Голова Правління банку _____ Вознюк М.А.

Головний бухгалтер _____ Кононська О.А.

Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		36 123	30 503
1.1	Процентні доходи	24	109 921	89 906
1.2	Процентні витрати	24	(73 798)	(59 403)
2	Комісійні доходи	25	7 244	9 626
3	Комісійні витрати	25	(2 385)	(936)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		135	1 234
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 213	1 689
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		651	(1 554)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	6	(75 675)	(9 072)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	0	(59)
16	Резерви за зобов'язаннями	18,32	(1)	(8)
17	Інші операційні доходи	26	830	1 054
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	27	(36 191)	(30 761)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(68 056)	1 834
22	Витрати на податок на прибуток	28	0	(1 465)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(68 056)	369
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		(68 056)	369
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
	Інші сукупні прибутки та збитки		0	0
27	Переоцінка основних засобів за мінусом податку на прибуток		0	0
28	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом податку на прибуток		0	0
29	Усього інших сукупних прибутків та збитків		0	0
30	Усього сукупні прибутки та збитки		(68 056)	369

15 лютого 2010 р.

Голова Правління банку _____ Вознюк М.А.

Головний бухгалтер _____ Кононська О.А.

Примітка 1. Облікова політика.

Примітка 1.1 Загальна інформація про діяльність банку.

Банк діє на основі чинного законодавства України, зокрема Закону України „Про банки і банківську діяльність”, Цивільного та Господарського кодексів, нормативно-правових актів НБУ та інших державних органів, та у відповідності з рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради банку.

Органами управління Банком є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та Внутрішній аудит.

До структури банку входять управління і відділи, відділення.

Станом на 1 січня 2010 року ПАТ АКБ „Львів” складається з Головного офісу, розташованого у м. Львові та 25 відділень, 13 з яких у м. Львові, 6 в обласних центрах – Києві, Івано-Франківську, Луцьку, Ужгороді, Рівне, Тернополі і 6 у містах Дрогобичі, Новояворівську, Самборі, Стрию, Червонограді, Моршині.

ПАТ Акціонерно-комерційний банк „Львів” є фінансовою установою універсального типу, тобто здійснює широкий спектр банківських операцій, і обслуговує переважно підприємства малого та середнього бізнесу. В умовах посилення конкурентної боротьби, одним з ключових завдань банку є задоволення усіх фінансових потреб клієнтів, їх якісне і кваліфіковане обслуговування при наданні усіх необхідних банківських послуг.

Банк пропонує клієнтам сучасну гнучку систему кредитування: коротко- та довгостроковові кредити, кредитні лінії у національній та іноземній валюті, послуги з овердрафтного кредитування та авалю веселів, надання гарантій.

Ризики, що виникають у результаті банківської діяльності знаходяться під постійним контролем та оцінкою операційного виконання, з аналізом кожного випадку і описом характеру та причиною збитків.

Клієнтська база є тим фундаментом, на якому базується успіх нашого банку, ґрунтується потенціал для стратегічного і довгострокового розвитку, тому співробітники банку підтримують постійні контакти з уповноваженими представниками клієнтів з питань управління вільними коштами, забезпечення швидкості і безпеки розрахунків, кредитування проектів клієнтів тощо.

Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика банку здійснюється згідно внутрішнього Положення про облікову політику, та на основі чинного законодавства України, нормативних документів НБУ та інших державних органів, попиту та пропозиції грошових ресурсів на внутрішньому фінансовому ринку України, та у відповідності з рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради банку.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити.

Оцінка активів та зобов'язань проводиться за первісною собівартістю, а окремих категорій активів та зобов'язань – за справедливою вартістю, або чистою реалізаційною вартістю.

Доходи оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Витрати оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була передана, або підлягає передачі.

Організація облікової політики встановлює основні засади бухгалтерського обліку та звітності, забезпечує необхідною та достовірною інформацією зацікавлених у ній користувачів, надає можливість прогнозування і визначення стратегії розвитку діяльності банку шляхом порівняння статей балансу з показниками, встановленими керівництвом банку, та аналізу їх динаміки.

Облікова політика ґрунтується на принципах: обачливості, превалювання сутності над формою, суттєвістю, принципом нарахування, безперервністю, послідовністю і сталістю.

Система обліку складається з фінансового, управлінського та податкового обліку, що є інтегровані в єдиній інформаційній базі ("Система автоматизації банку") з метою забезпечення достовірності і оперативності надання відповідних інформаційних матеріалів.

Протягом 2009 року банк керувався розробленим Положенням про облікову політику ВАТ АКБ "Львів" на 2009 рік, яке було затверджене Рішенням Правління ВАТ АКБ "Львів" 25.12.2008 року №303/4.

Бухгалтерський облік у банку ведеться у національній валюті України – гривні. Кошти в іноземній валюті переводяться у національну валюту по офіційному курсу Національного банку України на дату зведення балансу.

Примітка 1.3 Первісне визнання фінансових інструментів.

Оцінка активів та зобов'язань здійснюється згідно з нормативними документами Національного банку України, які розроблені на підставі національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та внутрішньобанківськими нормативними документами, затвердженими Головою Правління банку.

Згідно з принципом оцінки, активи та зобов'язання визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю їх придбання (виникнення). Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності (формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку).

Первісне визнання фінансового інструменту Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями відповідно як актив і зобов'язання і не підлягають взаємозаліку).

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Надані гарантії та авалі під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, що дорівнює сумі отриманих банком-гарантом комісій (винагороди за надану гарантію).

Придбані Банком цінні папери первісно відображаються в обліку за собівартістю. В подальшому на кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, що утримуються до погашення;
- цінних паперів, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;
- інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Цінні папери, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

За цінними паперами, що знаходяться в торговому портфелі, переоцінка та нарахування процентного доходу здійснюється під час кожної зміни їх ринкової вартості.

Цінні папери, що утримуються Банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Кредити, вклади (депозити) після первісного визнання банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів з врахуванням наступного:

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

Первинний дисконт розраховується як різниця між комісіями, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотку за фінансовим інструментом та витратами що пов'язані із операцією. До комісій, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотку за фінансовим інструментом, відносяться комісії за розгляд кредитної заявки, за видачу кредиту (відкриття кредитної лінії), обслуговування кредиту, кредитної лінії, розрахунково-касове обслуговування при видачі траншів, перегляд умов кредитного договору з ініціативи клієнта, перегляд процентної ставки за користування кредитом з ініціативи клієнта. Суттєві зміни умов за фінансовим інструментом або його частиною банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструменту.

Примітка 1.4 Торгові цінні папери.

Справедлива вартість торгових цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

У разі відсутності котирувань на зазначену дату справедлива вартість торгового цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то ПАТ АКБ „Львів” застосовують для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, ПАТ АКБ „Львів” використовує ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка);

Крім цього для визначення справедливої вартості цінних паперів, що знаходяться у власності ПАТ АКБ „Львів” застосовуються наступна методика:

Справедлива вартість дорівнює ринковій ціні фінансової інвестиції, що визначається за середньозваженою ціною угод, укладених на неорганізованому ринку цінних паперів за останні 3 місяці.

Примітка 1.5 Кредити та заборгованість клієнтів.

Оцінка кредитів та заборгованості клієнтів здійснюється згідно з нормативними документами Національного банку України, які розроблені на підставі національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та внутрішньобанківськими нормативними документами, затвердженими Головою Правління банку.

Згідно з принципом оцінки, кредити та заборгованість клієнтів визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю їх придбання (виникнення). Балансова вартість складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності (формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку).

Первісне визнання фінансового інструменту Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями відповідно як актив і зобов'язання і не підлягають взаємозаліку).

На дату балансу фінансові інструменти оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Примітка 1.6 Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах (ПФТС, КМФБ, та ін.) за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

У разі відсутності котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця

Для акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких не може бути визначена банком за котирувальною ціною на фондових біржах розраховується сума очікуваного відшкодування, що визначається як потенційний дохід інвестора від володіння цінним папером, зважений на показник безризиковості цінного папера та дисконтований на п'ять років з періодом дисконтування один рік під поточну ринкову ставку дохідності найтривалішого строку.

Для боргових цінних паперів, справедлива вартість яких не може бути визначена банком за котирувальною ціною на фондових біржах сума очікуваного відшкодування визначається як сума оцінених величин майбутніх грошових потоків за цінним папером, зважених на показник безризиковості цінного папера та дисконтованих на відповідну за строком поточну ринкову ставку дохідності.

Примітка 1.7 Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери у портфелі до погашення відображаються за амортизованою собівартістю.

Сума очікуваного відшкодування за цінним папером визначається як сума оцінених величин майбутніх грошових потоків за цінним папером, зважених на показник безризиковості цінного папера та дисконтованих на ефективну ставку відсотку цього цінного паперу.

Примітка 1.8 Інвестиційна нерухомість.

Визнання інвестиційної нерухомості здійснюється лише тоді, коли є ймовірність отримання банком майбутніх економічних вигод, пов'язаних з цією інвестиційною нерухомістю, а її вартість можна достовірно оцінити.

Первісно інвестиційна нерухомість оцінюється за собівартістю, а в подальшому – за справедливою вартістю.

Власне приміщення банку, яке знаходиться за адресою м.Стрий, вул.Зелена, 24а, класифіковане в банку як інвестиційна нерухомість.

Примітка 1.9 Основні засоби.

Бухгалтерський облік придбаних основних засобів та їх вибуття здійснюється згідно з «Положенням про порядок нарахування амортизації основних засобів, нематеріальних активів в ПАТ АКБ "Львів"», яке розроблене у відповідності до П(С)БО 7 "Основні засоби" та П(С)БО 8 "Нематеріальні активи" затверджених наказом Мінфіну України від 27.04.2000 р. № 92 зі змінами та доповненнями внесеними наказом Мінфіну України від 25.12.2002 № 989 та Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів комерційних банків України затвердженої Постановою Правління НБУ від 20.12.2005 №480 зі змінами та доповненнями.

Придбані основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю. Всі об'єкти груп «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди і передавальні пристрої» обліковуються за справедливою вартістю.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після введення їх в експлуатацію.

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Ліквідаційна вартість активу- це оціночна сума, яку банк отримав би у поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу прирівнюється до нуля, якщо банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації.

Строк корисного використання встановлюється банком постійно діючою інвентаризаційною комісією при визнанні об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) і може переглядатися в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Зміну строку корисного використання (експлуатації) основних засобів слід розглядати як зміну облікової оцінки і застосовувати до тих періодів, в яких відбулась зміна, і наступних звітних періодів. При зміні строку корисного використання основних засобів залишкова вартість об'єкта береться за основу для нарахування амортизації за новими правилами.

Нарахування амортизації припиняється з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта необоротних активів.

Розмір вартісного критерію основних засобів, що зараховуються до малоцінних необоротних матеріальних активів становить – 1000 грн. та термін експлуатації більше одного року. Амортизація бібліотечних фондів та малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання в розмірі 100% їх вартості.

Нарахування амортизації основних засобів може призупинитись на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації про що видається відповідний наказ.

У разі використання основного засобу при повній його амортизації первісна вартість і сума нарахованого зносу (до часу списання активу з балансу) обліковується за відповідними рахунками з обліку активів і зносу.

У 2009 році зміни методу амортизації основних засобів у ПАТ АКБ „Львів” не відбулося.

Для визначення суми амортизації у податковому обліку банк керується нормами, які встановлені Законом України “Про оподаткування прибутку підприємств”.

Протягом 2009 року переоцінка основних засобів ПАТ АКБ „Львів” не проводилась.

Примітка 1.10 Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи в банку обліковуються за ціною їх придбання. Для нарахування амортизації по нематеріальних активах використовується пряmlinійний метод, виходячи з норм, передбачених „Положенням про нарахування амортизації основних засобів, нематеріальних активів в ПАТ АКБ „Львів” та ст.8 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”.

Протягом 2009 року жодних змін методу нарахування амортизації нематеріальних активів у ПАТ АКБ „Львів” не відбулося. При необхідності відбувається перегляд термінів корисного використання нематеріальних активів.

Протягом 2009 року переоцінка нематеріальних активів у ПАТ АКБ „Львів” не проводилась.

У наступному році при необхідності будуть придбуватись нематеріальні активи.

Примітка 1.11 Оперативний лізинг (оренда).

Протягом 2009 року в оперативну оренду здавалось власне приміщення у м.Стрий справедливою вартістю 1 040,4 тис.грн. У зв’язку з закриттям відділення банку у четвертому кварталі 2008 року дане приміщення переведене до категорії „Інвестиційна нерухомість”.

Частина орендованого приміщення у м.Києві, де функціонує Київське відділення банку здається в суборенду пов’язаним особам за звичайними цінами. Частина орендованого приміщення, яке знаходиться в м.Червонограді здається в суборенду страховій компанії.

Примітка 1.12 Податок на прибуток.

Ставка податку на прибуток протягом 2009 року не змінювалась та становила 25 % оподаткованого прибутку банку, визначеного у відповідності до Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” зі змінами та доповненнями та чинного законодавства України.

В зв’язку з збитковою діяльністю протягом 2009 року витрати по ПНП за 2009 рік склали 0,00 тис.грн., за 2008 рік – 1 465 тис.грн.

Фактичний збиток за 2009 рік становив - 68 056 тис.грн.

Різниць між витратами (доходами) з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток внаслідок збиткової діяльності за 2009 рік не виникало.

Відстрочених податкових активів та зобов’язань у звітному році не виникало.

Примітка 1.13 Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом 2009 року Банк не здійснював викуп власних акцій в акціонерів.

На балансовому рахунку 5010 обліковується емісійний дохід, у розмірі 231 тис.грн.

Примітка 1.14 Доходи та витрати.

Доходи і витрати банку визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Облік комісійних доходів та витрат визначається угодами із застосуванням банком методу "факт/факт", або у відповідності до умов договорів.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку.

Доходи та витрати визнаються належними до того звітного періоду, до якого вони відносяться за економічним змістом, незважаючи на час, коли вони отримуються або сплачуються.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Примітка 1.15 Іноземна валюта.

В щоденних балансах активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення проводки. Переоцінка активів та зобов'язань проводиться при кожній зміні офіційного курсу НБУ національної грошової одиниці до іноземних валют. Результати переоцінки відображаються на балансовій групі № 6204. Доходи та витрати від операцій з іноземною валютою протягом звітного періоду формувалися за рахунок комісійних, отриманих або сплачених від операцій на міжбанківському валютному ринку, від проведення торгових операцій, за рахунок курсових різниць від неторгових операцій, а також від кредитних операцій з іноземною валютою. Реалізований фінансовий результат за операціями з іноземною валютою розраховується за методом середньозваженої. Політика керівництва банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземних валют полягає у встановленні лімітів позицій за валютами, взаємному заліку купівлі-продажу валюти по активу і пасиву тощо.

Примітка 1.16 Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Протягом звітного періоду банком не проводився взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Примітка 1.17 Звітність за сегментами.

Банк не складається. Звітність за сегментами

Примітка 1.18 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2009 року змін облікової політики не відбувалосьь.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

Станом на 01 січня 2010р. мережа банківських установ Львівської області налічувала 1119 одиниць, порівняно з 01.01.2009р. кількість банківських установ області зменшилась на 84, або на 7%.

По банківській системі Львівської області мало місце зменшення зобов'язань з 16,0 млрд. грн. на 1 січня 2009р. до 14,4 млрд. грн. станом на 1 січня 2010р. (зменшення 1,6млрд. грн., або на 10%). З них, в більшій мірі, зменшились зобов'язання за коштами залученими від фізичних осіб – на 1,3 млрд. грн., однак зменшились і обсяги зобов'язань за коштами юридичних осіб – на 0,4 млрд. грн.

Середньозважена вартість строкових депозитів поступово зростала впродовж року, зокрема у гривні з 14,43% річних у 2008р. до 19,3% річних протягом січня-грудня 2009р., а у вільноконвертованих валютах – відповідно з 8,9% у 2008 р. до 10,3% річних протягом січня-грудня 2009р.

Вимоги банків за кредитами наданими в економіку Львівської області станом на 01.01.2010р. зменшились у порівнянні з 01.01.2009р. на 2,5 млрд. грн., або на 10,8%. Зних вимоги за кредитами наданими суб'єктам господарювання зменшились станом на 01.01.2010р. порівняно з початком року на 1,4 млрд. грн. або на 11,2%, вимоги за кредитами наданими фізичним особам зменшились станом на 01.01.2010р. порівняно з початком року на 1 млрд. грн., або на 9,5 %.

Динаміка конкурентної позиції банку:

	Показник	01.01.2009	01.01.2010	зміна від 01.01.2009
Активи	Загальні активи	99	100	-1
	Кредити що надані	95	95	0
	Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	96	124	-28
Зобов'язання	Зобов'язання	98	100	-2
	Кошти юридичних осіб	66	62	4
	Кошти фізичних осіб	108	110	-2
Капітал	Статутний капітал	106	98	8
	Усього власного капіталу	96	109	-13
	Загальні пасиви	101	100	1
Фінансовий результат	Чистий прибуток/збиток банку	166	142	24

Конкурентними перевагами ПАТ АКБ „ЛьВІВ” є:

- наявність відомих стратегічного і портфельного інвесторів (імідж, капітал, технології), можливість використання зв'язків з ними для обслуговування зовнішньоекономічних операцій клієнтів та гарантія фінансової підтримки Банку з боку інвесторів у разі необхідності.
- багаторічний (понад 19-ть років) досвід роботи на українському фінансовому ринку, знання специфіки ринку, законодавства, економіко-соціальних процесів.
- достатньо якісна матеріально-технічна база Банку - зручні приміщення Головного банку та відділень, сучасне комп'ютерне та офісне обладнання.
- зміцнення конкурентної позиції у західному регіоні України, довіра населення.
- аполітичний характер діяльності, не пов'язаність з будь-якими фінансово-промисловими та політичними угрупованнями.
- прозора система управління Банком, відсутність серйозних внутрішніх конфліктів та протиріч, зокрема за вертикаллю "акціонери-менеджмент".
- добре налагоджена система і методологія управління ризиками.

- добра репутація на українському фінансовому ринку та серед клієнтів як стабільного і надійного банку.
- значима за регіональними мірками ринкова частка Банку на ринку, сформована та достатньо стабільна клієнтська база.

Однак, банк залишається доволі вразливий до впливу негативних тенденцій, що стали наслідком світової фінансової кризи, а саме:

- нестабільна політична ситуація, що викликана наближенням виборів Президента України;
- втрата довіри населення до банківської системи України;
- курсова політика Національного банку України;
- системні неплатежі між суб'єктами господарського ринку України;
- політика рефінансування Національного банку України;
- погіршення фінансового стану позичальників;

Наслідком вказаних негативних явищ стали:

1. Зменшення процентних та непроцентних (комісійних) доходів;
2. Збільшення відрахувань на формування резервів за кредитними операціями

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти.

Датою переходу банку на міжнародні стандарти фінансової звітності є 01 січня 2009 року.

Банком не здійснювався розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан, що застосовуються до попередніх річних періодів.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Готівкові кошти	13 977	16 758
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	37 951	10 706
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	4 669	7 980
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	10 219	5 606
4.1	України	2 377	311
4.2	Інших країн	7 842	5 295
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу («зворотний репо») з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	66 816	41 050

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Боргові цінні папери:	20 683	20 691

1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	20 683	20 691
1.3	Облігації підприємств	0	0
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств	0	0
3	Усього торгових цінних паперів	20 683	20 691

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів за справедливою вартістю:	0	20 683	0	0	20 683
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	20 683	0	0	20 683
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	0	20 683	0	0	20 683
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 31 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів	0	20 683	0	0	20 683

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів за справедливою вартістю:	0	20 691	0	0	20 691

1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	20 691	0	0	20 691
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	0	20 691	0	0	20 691
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 31 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів	0	20 691	0	0	20 691

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Депозити в інших банках:	0	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	1 523	1 523
3.1	Короткострокові	1 523	1 523
3.2	Довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 523)	(1 523)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	0	0

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	0	0	0	0
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	0	0
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році ²	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	0	0
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	1 523	1 523
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(1 523)	(1 523)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	0	0

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	0	0	0	0
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	0	0
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році ²	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	0	0

4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	1 523	1 523
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(1 523)	(1 523)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	0	0

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік		Попередній рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(1 523)	0	(40)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року ³	0	0	(1 483)	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1 523)	0	(1 523)	0

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	337 778	364 485
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	14 428	29 431

5	Іпотечні кредити фізичних осіб	15 072	18 927
6	Споживчі кредити фізичним особам	0	0
7	Інші кредити фізичним особам	254 619	290 668
8	Резерв під знецінення кредитів	(89 397)	(13 371)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	532 500	690 140

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(1 854)	0	(239)	(27)	0	(11 251)	(13 371)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(42 191)	0	126	(3 082)	0	(30 528)	(75 675)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	(173)	0	0	(12)		(166)	(351)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(44 218)	0	(113)	(3 121)	0	(41 945)	(89 397)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(1 046)	0	(54)	(2)	0	(2 809)	(3 911)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року *	0	(754)	0	(178)	(24)	0	(8 116)	(9 072)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	(54)	0	(7)	(1)	0	(326)	(388)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(1 854)	0	(239)	(27)	0	(11 251)	(13 371)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0	0	0
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0	0	0
3	Виробництво	72 360	12	62 584	9
4	Нерухомість	89 379	14	85 668	12
5	Торгівля	123 537	20	122 284	17
6	Сільське господарство	6 421	1	4 916	1
7	Кредити, що надані фізичним особам	269 691	43	309 595	44
8	Інші	60 509	10	118 464	17
9	Усього:	621 897	100 %	703 511	100 %

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	633	0	13	0	0	2 034	2 680
2	Кредити, що забезпечені:	337 145	0	14 415	15 072	0	252 585	619 217
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	7 288	7 288
2.2	Заставою, у тому числі:	337 145	0	14 415	15 072	0	245 297	611 929
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	3 942	0	0	14 284	0	51 990	70 216
2.2.2	Інше нерухоме майно	162 636	0	11 060	788	0	80 984	255 468
2.2.3	Цінні папери	2 191	0	0	0	0	299	2 490
2.2.4	Грошові депозити	26 442	0	0	0	0	22 941	49 383
2.2.5	Інше майно	141 934	0	3 355	0	0	89 083	234 372
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	337 778	0	14 428	15 072	0	254 619	621 897

Таблиця 7.6 Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	3 625	0	15	0	0	10 160	13 800
2	Кредити, що забезпечені:	360 860	0	29 416	18 927	0	280 508	689 711
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	5 276	5 276
2.2	Заставою, у тому числі:	360 860	0	29 416	18 927	0	275 232	684 435
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	1 081	0	0	18 123	0	51 633	70 837
2.2.2	Інше нерухоме майно	202 458	0	12 038	804	0	95 575	310 875
2.2.3	Цінні папери	475	0	0	0	0	305	780
2.2.4	Грошові депозити	24 133	0	0	0	0	6 211	30 344
2.2.5	Інше майно	132 713	0	17 378	0	0	121 508	271 599
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	364 485	0	29 431	18 927	0	290 668	703 511

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та не знецінені	0	267 607	0	2 514	6 778	0	152 232	429 131
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	267 607	0	2 514	6 778	0	152 232	429 131
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Кредити малим компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	37 164	0	11 809	2 555	0	36 884	88 412
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	0	304 771	0	14 323	9 333	0	189 116	517 543
4	Прострочені, але незнецінені:	0	19 537	0	0	1 356	0	37 108	58 001
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	1 960	0	0	38	0	2 277	4 275
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	2 669	0	0	130	0	5 769	8 568
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	10 941	0	0	0	0	3 341	14 282
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	2 942	0	0	856	0	18 036	21 834
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	0	1 025	0	0	332	0	7 685	9 042
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	13 470	0	105	4 383	0	28 395	46 353
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	4 065	0	0	790	0	7 691	12 546
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	133	133
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	4 542	0	0	0	0	6 008	10 550
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	2 500	0	0	0	0	7 048	9 548
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	0	2 363	0	105	3 593	0	7 515	13 576
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(44 218)	0	(113)	(3 121)	0	(41 945)	(89 397)
8	Усього кредитів:	0	293 560	0	14 315	11 951	0	212 674	532 500

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та не знецінені	0	354 483	0	29 325	15 461	0	217 195	616 464
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	11 207	0	0	15 461	0	217 195	243 863
1.2	Нові великі позичальники	0	31 455	0	0	0	0	0	31 455
1.3	Кредити середнім компаніям	0	39 109	0	0	0	0	0	39 109
1.4	Кредити малим компаніям	0	272 712	0	29 325	0	0	0	302 037
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	7 150	0	0	0	0	6 265	13 415
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	0	361 633	0	29 325	15 461	0	223 460	629 879
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	917	0	12 548	13 465
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	12 548	12 548
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	917	0	0	917
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	2 852	0	106	2 156	0	52 520	57 634
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	1 163	0	106	39	0	0	1 308
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	26	0	0	2 117	0	38 677	40 820
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	1 028	0	0	0	0	7 241	8 269
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	109	0	0	0	0	986	1 095
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	0	526	0	0	0	0	5 616	6 142
6	Інші кредити	0	0	0	0	393	0	2 140	2 533
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(1 854)	0	(239)	(27)	0	(11 251)	(13 371)
8	Усього кредитів:	0	362 631	0	29 192	18 900	0	279 417	690 140

Таблиця 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами	0	19 537	0	0	1 356	0	37 108	58 001
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	1 284	0	12 958	14 243
1.2	Інше нерухоме майно	0	10 831	0	0	0	0	12 507	23 338
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	8 706	0	0	72	0	11 643	20 420
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	13 470	0	105	4 383	0	28 395	46 353
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	4 114	0	6 805	10 919
2.2	Інше нерухоме майно	0	8 050	0	0	269	0	13 156	21 476
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Інше майно	0	5 420	0	105	0	0	8 434	13 958

Таблиця 7.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами	0	0	0	0	917	0	12 548	13 465
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	1 525	1 525
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	917	0	0	917
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	0	0	0	0	0	11 023	11 023
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	2 852	0	106	2 156	0	52 520	57 634
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	2 156	0	6 742	8 898
2.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	31 642	31 642
2.3	Цінні папери	0	26	0	0	0	0	0	26
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Інше майно	0	2 826	0	106	0	0	14 136	17 068

Справедлива вартість забезпечення за кредитами на початок року дорівнює балансовій вартості забезпечення на кінець попереднього року. Забезпечення обліковується по його вартості згідно договору купівлі-продажу, рахунку-фактури, експертної оцінки майна.

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Боргові цінні папери:	0	0
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	0	0
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	0	0
2.1	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	0	0

Таблиця 8.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені	0	0	0	0	0
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Прострочені але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 31 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу	0	0	0	0	0

	більше ніж 366 (367) днів					
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 31 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	0	0	0

Таблиця 8.3 Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Балансова вартість на 1 січня		0	19 537
2	Результат (дооцінки/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		0	0
3	Нараховані процентні доходи		0	143
4	Проценти отримані		0	(442)
5	Придбання цінних паперів		0	0
6	Реалізація цінних паперів на продаж		0	(19 238)
7	Придбання дочірних компаній		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Вибуття дочірних компаній		0	0
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		0	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
12	Балансова вартість за станом на кінець 31 грудня		0	0

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Державні облігації	0	0
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя	0	0
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
6	Усього за мінусом резервів	0	0

Таблиця 9.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Балансова вартість на 1 січня		0	4 572
2	Надходження		45 000	0
3	Погашення		(45 000)	(2 000)
4	Нараховані процентні доходи		(51)	(365)
5	Проценти отримані		51	436
6	Придбання через злиття компаній		0	0
7	Вибуття		0	(2 501)
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Курсові різниці		0	0
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		0	0

*цінні папери у 2009 році реалізовано.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Залишок станом на 1 січня	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 1 грудня	0	0	0	0	0

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Залишок станом на 1 січня	0	(9)	(50)	0	(59)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	9	50	0	59
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0

Таблиця 9.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	Державні облігації	0	0	0	0
2	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
3	Облігації підприємств	0	0	0	0
4	Векселя	0	0	0	0
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	0	0	0	0	0
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усьогоборгових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Прострочені але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 31 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 31 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	0	0	0	0	0

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	946	0
2	Надходження	0	946
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0
6	Вибуття	0	0
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	0	0
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0
9	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	0	0
10	Інше	0	0
11	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	946	946

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості проведена у 2008 році ПП «Консалтинг-група СЕПТІМА» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 5540/07 виданий ФДМУ 05.03.2007р.).

Визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості здійснено з використанням дохідного методу та порівняльного методу оцінки.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Ремонти орендованих приміщень	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	4 582	38 064	1 639	789	1 641	1 655	9	843	1 222	554	0	50 998
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 582	41 645	2 746	865	1 856	2 162	474	886	1 222	780	0	57 218
1.2	Знос на початок попереднього року	0	-3 581	-1 107	-76	-215	-507	-465	-43	0	-226	0	-6 220
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	2 044	201	2 109	840	247	2 647	8 240	395	0	16 723
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	236	0	0	0	0	0	0	0	0	0	236
5	Передавання	0	946	0	0	18	0	0	0	8 483	0	0	9 447
6	Переведення до активів групи вибуття	0	946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	946
7	Вибуття	0	0	0	0	18	0	0	0	8 483	0	0	8 501
7.1	Вибуття (первісна варт)	0	0	0	0	29	5	21	0	8 483	58	0	8 596
7.2	Вибуття (знос)	0	0	0	0	-11	-5	-21	0	0	-58	0	-95
8	Амортизаційні відрахування	0	-517	-650	-100	-255	-420	-248	-672	0	-152	0	-3 014
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	4 582	36 837	3 033	890	3 477	2 074	9	2 818	979	797	0	55 496
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 582	40 840	4 790	1 066	3 936	2 997	700	3 533	979	1 117	0	64 540
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	-4 003	-1 757	-176	-459	-923	-691	-715	0	-320	0	-9 044
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	0	2 067	0	962	216	178	404	6 845	1 750	0	12 422
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	144	0	0	0	0	0	76	0	0	0	220
18	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	Передавання (Первісна)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	Передавання (Знос)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	6	16	0	67	15	16	117	6 665	0	0	6 902
20.1	Вибуття (ПЕРВІСНА)	0	0	-10	0	-55	-14	-16	-63	0	0	0	-158
20.2	Вибуття (ЗНОС)	0	-494	-1 124	-107	-444	-513	-178	-1 002	0	-275	0	-4 137
21	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець звітного року	4 582	36 481	3 970	783	3 983	1 776	9	2 242	1 159	2 272	0	57 257
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 582	40 978	6 841	1 066	4 831	3 198	862	3 896	1 159	2 867	0	70 280
27.2	Знос на кінець звітного року	0	-4 497	-2 871	-283	-848	-1 422	-853	-1 654	0	-595	0	-13 023

Станом на 01.01.2010 року обмеження в володінні, користуванні та розпорядженні основних засобів в банку відсутні. Оформлених в заставу основних засобів та нематеріальних активів немає.

На 31 грудня 2009 року основні засоби та нематеріальні активи включають активи за первісною вартістю 2 285 тис.грн., які повністю амортизовані, але банк продовжує їх використовувати.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		0	26 803
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		181	9
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		0	0
8	Інші *		92	105
9	Резерв під знецінення		(4)	(10)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		269	26 907

* В рядок "Інші" за звітний рік включено суми по балансових рахунках 3578 «Інші нараховані доходи» - 30 тис.грн. як нараховані доходи по оренді приміщень, 2809 «Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами» - 53 тис. грн. як кошти по системі переказів Western Union, Anelik, а також 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування» - 4 тис. грн. та 3579 «Прострочені інші нараховані доходи» - 5 тис. грн.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	(10)	(10)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	6	6
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	(4)	(4)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	(359)	(359)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	(2)	(2)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	351	351
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	(10)	(10)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	0	0
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	264	0	0	9	273
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	(4)	(4)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	264	0	0	5	269

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	26 803	0	0	0	0	0	26 803
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	26 803	0	0	0	0	0	26 803
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	0	0
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	9	0	0	105	114
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	(10)	(10)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	26 803	0	9	0	0	95	26 907

Примітка 13. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		151	663
2	Передоплата за послуги		95	216
3	Дорогоцінні метали		622	952
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		9 025	0
5	Інше *		305	398
6	Резерв		(1)	(3)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		10 197	2 226

* В рядок "Інші" за звітний рік включено суми по балансових рахунках 3400 "Запаси матеріальних цінностей на складі" – 1,5 тис. грн., б/р 3402 "Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб" – 61,2 тис. грн., таб/р 3500 "Витрати майбутніх періодів" - 131,4 тис. грн., б/р 3522 "Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами" – 110,2 тис.грн.

* В рядок "Інші" за попередній рік включено суми по балансових рахунках 3400 "Запаси матеріальних цінностей на складі" – 1,6 тис. грн., б/р 3402 "Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб" – 120,7 тис. грн. та б/р 3500 "Витрати майбутніх періодів" - 275,8 тис. грн.

Примітка 14. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	0
2	Депозити інших банків:	0	0
2.1	Короткострокові	0	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	0	0
4.1	Короткострокові	0	38 500
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	0	38 500

Приміка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Державні та громадські організації:	0	1 000
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	1 000
2	Інші юридичні особи	309 200	391 354
2.1	Поточні рахунки	32 018	33 123
2.2	Строкові кошти	277 182	358 231
3	Фізичні особи:	156 172	178 661
3.1	Поточні рахунки	14 968	5 109
3.2	Строкові кошти	141 204	173 552
4	Усього коштів клієнтів	465 372	571 015

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	927	0,20	2 297	0,40
2	Центральні та місцеві органи державного управління	1 136	0,24	1 358	0,24
3	Виробництво	1 727	0,37	13 745	2,41
4	Нерухомість	3 958	0,85	5 274	0,92
5	Торгівля	7 967	1,71	11 584	2,03
6	Сільське господарство	1 849	0,40	1 600	0,28
7	Кошти фізичних осіб	156 172	33,56	178 661	31,29
8	Інші	291 636	62,67	356 495	62,43
9	Усього коштів клієнтів:	465 372	100,00	571 015	100,00

Суми гарантійних депозитів в банку станом на 01.01.2010 року відсутні.

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Векселі	0	0
2	Єврооблігації	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	0
4	Депозитні сертифікати	0	0
5	Облігації	20 754	41 490
6	Усього	20 754	41 490

Термін погашення облігацій - 03.10.2012

Таблиця 16.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	Векселі	0	0	0	0
2	Єврооблігації	0	0	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	0	0	0
4	Депозитні сертифікати	0	0	0	0
5	Облігації	20 754	20 754	41 490	41 490
6	Усього	20 754	20 754	41 490	41 490

Примітка 17. Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Консорціумні отримані кредити	0	0
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	22 926	21 827
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
4	Усього	22 926	21 827

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризику	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня		1		1	2
2	Залишок на 31 січня		1		1	2
3	Залишок на 28 лютого		31		1	32
4	Залишок на 31 березня		31		1	32
5	Залишок на 30 квітня		31		1	32
6	Залишок на 31 травня		29		1	30
7	Залишок на 30 червня		0		1	1
8	Залишок на 31 липня .		0		1	1
9	Залишок на 31 серпня		0		1	1
10	Залишок на 30 вересня		0		1	1
11	Залишок на 31 жовтня		0		1	1

12	Залишок на 30 листопада		1		1	2
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	33	0		1	1

Таблиця 18.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня		0		1	1
2	Залишок на 31 січня		1		1	2
3	Залишок на 28 лютого		1		1	2
4	Залишок на 31 березня		1		1	2
5	Залишок на 30 квітня		1		0	1
6	Залишок на 31 травня		3		1	4
7	Залишок на 30 червня		3		1	4
8	Залишок на 31 липня		3		1	4
9	Залишок на 31 серпня		3		1	4
10	Залишок на 30 вересня		3		1	4
11	Залишок на 31 жовтня		5		1	6
12	Залишок на 30 листопада		7		1	8
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	33	10		0	10

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Кредиторська заборгованість		374	30 187
2	Дивіденди до сплати		17	6
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		25	35
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за		0	0

	позабалансовими рахунками			
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		1 315	1 237
8	Усього інших фінансових зобов'язань		1 731	31 465

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		53	26
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		0	120
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	0
4	Доходи майбутніх періодів		4	20
5	Інші *		40 335	223
6	Усього		40 392	389

В рядок "Інші" за звітний рік включено суму по балансовому рахунку 3623 "Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб" – 184 тис.грн., 3619 "кредиторська заборгованість за послуги" - 151 тис. грн., 3630 "Внески за незареєстрованим статутним капіталом" - 40 000 тис. грн.

В рядок "Інші" за попередній рік включено суму по балансовому рахунку 3623 "Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб" – 196 тис. грн. та 3619 "кредиторська заборгованість за послуги" – 27 тис.грн.

Примітка 21. Субординований борг.

1. Договір Субординованого боргу (Депозитний договір) укладено між Банком та ТзОВ "Нью Прогрес Холдінг" від 16/01/2006 року. Дата сплати – 17 січня 2011 року. Сума Субординованого боргу 4 000 000,00 грн., процентна ставка – 12 відсотків річних. Рішення НБУ про надання дозволу включення в регулятивний капітал № 30 від 09.02.2006 р. Сума субординованого боргу, яка включається до розрахунку регулятивного капіталу станом на 31.12.2009 року – 800 000 грн. Сума нарахованих відсотків по Субординованому боргу станом на 31.12.2009 року – 40 767,12 грн.

2. Договір Субординованого боргу (Депозитний договір) укладено між Банком та Оранж Інтернешнл Інвестментс (ЮК) Лімітед від 26/06/2009 року. Дата сплати – 26 червня 2014 року. Сума Субординованого боргу 3 591 793,93 доларів США, процентна ставка – 13,59 відсотків річних. Рішення НБУ про надання дозволу включення в регулятивний капітал № 450 від 21.08.2009 р. Сума субординованого боргу, яка включається до розрахунку регулятивного капіталу станом на 31.12.2009 року – 28 754 106,31 грн. Сума нарахованих

відсотків по Субординованому боргу станом на 31.12.2009 року – 41 457,17 доларів США.

3. Договір Субординованого боргу (Депозитний договір) укладено між Банком та Оранж Інтернешнл Інвестментс (ЮК) Лімітед від 25/08/2009 року. Дата сплати – 26 серпня 2014 року. Сума Субординованого боргу 2 999 980,00 доларів США, процентна ставка – 13,36 відсотків річних. Рішення НБУ про надання дозволу включення в регулятивний капітал № 510 від 10.09.2009 р. Сума субординованого боргу, яка включається до розрахунку регулятивного капіталу станом на 31.12.2009 року – 24 016 339,89 грн. Сума нарахованих відсотків по Субординованому боргу станом на 31.12.2009 року – 34 040,32 доларів США.

Примітка 22.Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	Залишок на 1 січня 2008 року	803 053	80 305	231	0	0	0	80 536
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	803 053	80 305	231	0	0	0	80 536
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	200 000	20 000	0	0	0	0	20 000
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	1 003 053	100 305	231	0	0	0	100 536

Станом на 01.01.2010р.:

Кількість випущених і сплачених акцій 1 003 053 380 штук;

Номінальна вартість однієї акції – 0,10 (Нуль грн. 10 коп.) грн.

Примітка 23. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонди переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів
		Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				Інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		Цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	Операції хеджування	Цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	Операції хеджування			
1	Залишки на 1 січня попереднього року	0	0	0	0	0	38 137	0	0	0	5 227	43 364
2	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 340	4 340
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 01 січня звітного року)	0	0	0	0	0	38 137	0	0	0	9 567	47 704
8	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	369	369
13	Збільшення/зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/зменшенням власного капіталу об'єкту інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	0	0	0	0	0	38 137	0	0	0	9 936	48 073

Резервний фонд в банку формується за рахунок прибутку звітного року, який очікує розподілу, але не менше 5 % від його загальної вартості.

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	107 684	85 321
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	143
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	243
4	Коштами в інших банках	9	800
5	Торговими борговими цінними паперами	2 133	3 014
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгіві цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	44	252
9	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	51	133
14	Усього процентних доходів	109 921	89 906
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(38 512)	(27 127)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(5 646)	(6 013)
17	Іншими залученими коштами	(753)	(3 522)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(22 878)	(18 277)
19	Строковими коштами інших банків	(1 940)	(3 720)
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	(466)	(246)
22	Кореспондентськими рахунками	(5)	(18)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	(3 598)	(480)
25	Усього процентних витрат	(73 798)	(59 403)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	36 123	30 503

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
Комісійні доходи			
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	7 244	9 626
1.1	Розрахункові операції	1 657	1 403
1.2	Касове обслуговування	2 591	2 194
1.3	Інкасація	0	0
1.4	Операції з цінними паперами	196	25
1.5	Операції довірчого управління	167	8
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	0	0
1.7	Інші *	2 633	5 996
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	7 244	9 626
Комісійні витрати			
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(2 385)	(936)
4.1	Розрахункові операції	(115)	(95)
4.2	Касове обслуговування	(86)	(71)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	(15)	(22)
4.5	Інші **	(2 169)	(748)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(2 385)	(936)
7	Чистий комісійний дохід/(витрати)	4 859	8 690

* Розшифровка рядка "Інші комісійні доходи":

Балансовий рахунок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
6111	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	94	4 326
6104, 6114	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	2 160	895
6118	Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами	51	74
6109, 6119	Інші комісійні доходи за операціями в т.ч.:	328	701
	Послуги користування банківськими сейфами	169	75
	Послуги укладання договорів страхування	159	382
	інші	0	244
	Усього інших комісійних доходів	2 633	5 996

** Розшифровка рядка „Інші комісійні витрати“:

Балансовий рахунок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
7101	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(527)	(324)
7104	Комісійні витрати за операціями на валютному ринку	(1 473)	0
7109	Інші комісійні витрати в т.ч.:	(169)	(424)
	Витрати по розрахунках з обмінними пунктами	(169)	(424)
	Усього інших комісійних витрат	2 169	748

Примітка 26. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Дивіденди		0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		67	8
3	Дохід від суборенди		365	301
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		1	1
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8	Інші *		397	744
9	Усього операційних доходів		830	1 054

* Розшифровка рядка „Інші операційні доходи“

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
Доходи від оренди	0	34
Штрафи, пені, що отримані банком	272	108
Інші доходи в т.ч.:	89	10
- доходи від продажу ювілейних монет	2	6
- доходи від послуг зберігача	81	0
- доходи від надлишків в банкоматах	6	4
Доходи з відшкодування судових витрат	6	4
Інші доходи від господарської діяльності	4	0
Доходи з переліміту мобільних телефонів	25	22
Доходи з відшкодування державного мита	1	0
Доходи по страховому відшкодуванню ОЗ	0	62
Доходи від гранту по угоді з НЕФКО	0	167
Доходи від консультаційних послуг	0	319
Доходи по операціях з реєстрації застави	0	18
Усього інших операційних доходів	397	744

Сума орендних платежів отриманих від оренди приміщення, яке класифіковане як інвестиційна нерухомість за період січень-грудень 2009 року- 67 320,00 грн.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Витрати на утримання персоналу		(17 219)	(15 330)
2	Амортизація основних засобів		(3 562)	(2 861)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(567)	(152)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(3 524)	(2 868)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(5 646)	(4 542)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
10	Професійні послуги		(220)	(565)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(1 021)	(770)
12	Витрати на охорону		(1 216)	(795)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(1 176)	(768)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	0
15	Інші *		(2 040)	(2 110)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(36 191)	(30 761)

* Розшифровка рядка "Інші операційні витрати"

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(226)	(163)
Господарські витрати	(784)	(835)
Витрати на відрядження	(158)	(252)
Представницькі витрати	(247)	(217)
Спонсорство та доброчинність	(30)	(98)
Інші витрати, в т.ч.:	(595)	(545)
- Витрати на страхування фінансових ризиків	0	(213)
- Витрати з визначення рейтингу банку та рейтингу ЦП	(98)	(84)
- членські внески	(67)	(52)
- витрати на спортивно-розважальні заходи	(1)	(51)
- інші витрати	(429)	(145)
Всього	(2 040)	(2 110)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Поточний податок на прибуток	0	(1 465)
2	Відстрочений податок на прибуток	0	0
3	Усього	0	(1 465)

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Прибуток до оподаткування	(68 056)	1 834
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	0	(459)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	0	1 281
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	0	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	0	58
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	0	310
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	0	693
8	Амортизація для цілей оподаткування	0	716
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	0	1 465

Враховуючи збиткову діяльність банку протягом 2009 року, сума податку на прибуток не нараховувалась.

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		(68 056)	369
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		(68 056)	369
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	22	1 003 053	803 053
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	22	0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		(0,07)	0,00
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0	0
8	Чистий прибуток/(збиток) на привілейовану акцію		0	0
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на привілейовану акцію		0	0

Примітка 30. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом 1 січня	6	0	6	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом року	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	6	0	6	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

З метою управління фінансовими ризиками банк у відповідності до ст.44 Закону України «Про банки та банківську діяльність» діє підрозділ Управління ризиків (надалі по тексту Управління).

Управління ризиків є структурним підрозділом ПАТ АКБ «Львів» і у своїй діяльності безпосередньо підпорядковується Голові Правління банку. Управлінню підпорядковуються два структурних підрозділи: Відділ з управління кредитними ризиками та Відділ з управління ринковими ризиками. У своїй діяльності Управління керується Законами України, нормативними актами Національного банку України, Статутом ПАТ АКБ «Львів», рішеннями Спостережної Ради та Правління банку, наказами і розпорядженнями Голови Правління банку, Рішеннями Кредитного комітету, КУАП, Тарифного комітету, а також Положенням ПАТ АКБ «Львів» про управління ризиків. Основною метою діяльності Управління є побудова ефективної системи ризик-менеджменту на основі міжнародних стандартів та здійснення систематичного аналізу ризиків діяльності банку.

Управління веде поточний моніторинг ризиків, що виникають в процесі діяльності Банку (кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик процентної ставки, операційний ризик і т.д.), аналізує платоспроможність, ліквідність балансу, стан власних коштів Банку, вносить пропозиції відносно кредитної, комерційної і ресурсної політики, яка забезпечувала б дотримання умов нормативного регулювання діяльності Банку. Разом із структурними підрозділами створює базу економічних показників діяльності Банку. Встановлює ліміти щодо окремих операцій, ліміти ризиків контрагентів, структури балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку, вдосконалює систему моніторингу фінансових ризиків Банку.

При аналізі кредитного ризику Банк виділяє індивідуальний, портфельний та міжбанківський кредитні ризики. Банк протягом звітного періоду продовжував застосовувати різні методи зниження кредитних ризиків з метою зменшення ймовірності фінансових втрат:

- надання кредитів під ліквідну заставу. Вартість майна, що передається в заставу визначається на підставі оцінки відповідного підрозділу банку та незалежного експерта, що дозволяє визначити реальний рівень ліквідності предмета застави;
- припинення надання кредитів суб'єктам господарювання з негативною кредитною історією (несвоєчасне погашення відсотків і попередньо наданих кредитів, нецільове використання кредитних коштів, інформація з різних джерел про погіршення фінансового стану позичальника, ознайомлення із кредитною історією позичальника тощо);
- оцінка платоспроможності позичальника та визначення якості ринкової позиції в сфері його діяльності;
- диверсифікація кредитного портфелю;
- активне запровадження різних форм співпраці зі страховими компаніями стосовно страхування ризиків.

Мінімізація операційного ризику в Банку здійснюється шляхом розмежування доступу до окремих етапів здійснення операцій, в т.ч. і в комп'ютерній системі. Внутрішніми нормативними документами банку визначені повноваження і права підпису документів керівників всіх рівнів.

Для забезпечення контролю за фінансовими ризиками в банку створено постійно діючі комітети:

- кредитний комітет, який щомісячно аналізує якість активів банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення. Діяльність даного комітету регламентується Положенням «Про кредитний комітет»;
- комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів, приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають. Діяльність даного комітету регламентується Положенням про «Комітет з питань управління активами та пасивами»;
- тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів.

Кредитним комітетом банку визначені правила взаємодії структурних підрозділів банку щодо мінімізації кредитних ризиків (визначає взаємодію структурних підрозділів банку в процесі розгляду кредитних проектів і контролю за виконанням умов кредитного договору з метою мінімізації кредитних ризиків та забезпечення інтересів банку). Розгляд кредитної заявки позичальника Кредитним комітетом банку здійснюється після вивчення кредитної заявки та подання відповідних висновків наступними структурними підрозділами банку: Управління супроводу кредитної заборгованості, Служба безпеки; Управління правового захисту; Відділ видачі кредитів Управління кредитних операцій; Відділ роздрібних кредитів Управління роботи з населенням; Відділ з управління кредитними ризиками Управління ризиків.

Аналіз кредитного ризику здійснюється Відділом з управління кредитними ризиками на основі документів:

- Положення про управління кредитним ризиком в ПАТ АКБ «Львів»;
- Положення про методику розрахунку лімітів по операціях міжбанківського кредитування. Визначення кредитоспроможності (надійності) банків-контрагентів

Аналіз ризиків здійснюється Відділом з управління ринковими ризиками на основі документів:

- Положення про управління ризиком ліквідності в ПАТ АКБ «Львів»;
- Положення про управління валютним ризиком в ПАТ АКБ «Львів»;
- Положення про управління процентним ризиком в ПАТ АКБ «Львів»;
- Положення про управління ринковим ризиком в ПАТ АКБ «Львів»;
- Методика ПАТ АКБ «Львів» з управління операційними ризиками.

Відділи управління ризиками проводять впровадження ефективної системи ризик-менеджменту:

- здійснюють поточний моніторинг ризиків, що виникають в процесі діяльності банку (кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик процентної ставки, валютний ризик, операційний ризик і т.д.) з наступним інформування Комітету з питань управління активами та пасивами, Правління та Спостережної ради банку;
- проводять аналіз ризиків (для визначення механізмів внутрішнього контролю): складання переліку ризиків; виявлення уразливих місць та кількісна оцінка наслідків ризиків; визначення мір та витрат на їх впровадження;

- розробляють систему лімітів з врахуванням кредитних, процентних та ринкових ризиків з метою: моніторингу потенційних ризиків; аналізу збитків (контроль за ризиками); вимірювання їх (управління ризиками).
- при аналізі ризиків впроваджуються математичні моделі в процес побудови системи ризик-менеджменту та реалізуються інформаційні технології в сфері управління ризиками: застосування сучасних математичних моделей для визначення ступеня ризику та напрямку його зміни та впливу на діяльність банку; застосування міжнародними підходів з питань функціонування системи ризик-менеджменту; застосування методології VAR, Геп-аналізу, дюрації; впровадження за допомогою Управління ІТ нових програмних продуктів з метою оперативного визначення, вимірювання та мінімізації фінансових ризиків.

Протягом звітного року ПАТ АКБ «Львів» підтримував достатній рівень ліквідних активів для задоволення прогнозованих та незапланованих витрат при очікуваних та непередбачених змінах обсягів зобов'язань, а також дотримував обов'язкові економічні нормативи.

Станом на 01 січня 2010 року:

- норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) – 24,34% при нормативі НБУ не менше 10%;
- норматив адекватності основного капіталу (H3) – 19,52% при нормативі НБУ не менше 9%;
- норматив миттєвої ліквідності (H4) – 141,88% при нормативі НБУ не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (H5) – 142,22% при нормативі НБУ не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (H6) – 48,48% при нормативі НБУ не менше 20%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7) – 19,26% при нормативі НБУ не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (H8) – 107,52% при нормативі НБУ не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H9) – 3,16% при нормативі НБУ не більше 5%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H10) – 4,52% при нормативі НБУ не більше 30%;

Оперативний контроль та управління ризиками та контроль за дотриманням ліквідності проводиться кваліфікованими працівниками Управління ризиків.

Вимоги щодо обов'язкового резервування коштів на коррахунку ПАТ АКБ «Львів» виконував без порушень згідно вимог Національного банку України.

Протягом усього 2009 року та станом на 01 січня 2010 року припинення жодних видів банківських операцій та обмежень щодо володіння активами не було.

Валютний ризик

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	218 279	230 848	0	(12 569)	295 377	285 421	0	9 956
2	Євро	40 049	42 178	0	(2 129)	39 554	47 598	0	(8 044)
3	Фунти стерлінгів	42	0	0	42	22	0	0	22
4	Російський рубль	9	0	0	9	22	0	0	22
5	Канадський долар	8	0	0	8	6	0	0	6
6	Польський злотий	33	16	0	17	30	8	0	22
7	Австралійський долар	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Золото	621	1 493	0	(872)	952	1 443	0	(491)
9	Усього	0	0	0	15 646	0	0	0	18 563

Таблиця 31.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(628)	(628)	498	498
2	Послаблення долара США на 5 %	628	628	(498)	(498)
3	Зміцнення євро на 5 %	(106)	(106)	(402)	(402)
4	Послаблення євро на 5 %	106	106	402	402
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	1	1

6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(2)	(2)	(1)	(1)
7	Зміцнення російського рубля на 5%	0	0	1	1
8	Послаблення російського рубля на 5 %	0	0	(1)	(1)
9	Зміцнення канадського долара на 5%	0	0	0	0
10	Послаблення канадського долара на 5 %	0	0	0	0
11	Зміцнення польського злотого на 5%	1	1	1	1
12	Послаблення польського злотого на 5 %	(1)	(1)	(1)	(1)
13	Зміцнення австралійського долара на 5%	0	0	0	0
14	Послаблення австралійського долара на 5 %	0	0	0	0
15	Зміцнення золота на 5%	(44)	(44)	(25)	(25)
16	Послаблення золота на 5 %	44	44	25	25

Таблиця 31.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітнього року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(613)	(613)	341	341
2	Послаблення долара США на 5 %	613	613	(341)	(341)
3	Зміцнення євро на 5 %	(101)	(101)	(286)	(286)
4	Послаблення євро на 5 %	101	101	286	286
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(2)	(2)	(1)	(1)
7	Зміцнення російського рубля на 5%	0	0	1	1
8	Послаблення російського рубля на 5 %	0	0	(1)	(1)
9	Зміцнення канадського долара на 5%	0	0	0	0
10	Послаблення канадського долара на 5 %	0	0	0	0

11	Зміцнення польського злотого на 5%	1	1	1	1
12	Послаблення польського злотого на 5 %	(1)	(1)	(1)	(1)
13	Зміцнення австралійського долара на 5%	0	0	0	0
14	Послаблення австралійського долара на 5 %	0	0	0	0
15	Зміцнення золота на 5%	(38)	(38)	(17)	(17)
16	Послаблення золота на 5 %	38	38	17	17

Відсотковий ризик

При оцінці відсоткового ризику в Банку використовується, зокрема, метод ГЕП-аналізу та метод дюрації.

Таблиця 31.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяця	Від 6 до 12 місяця	Більше року	Немонетарні	Усього
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	104 345	81 532	90 217	563 331	0	839 425
2	Усього фінансових зобов'язань	225 539	139 488	51 671	292 119	0	708 818
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(121 194)	(57 956)	38 546	271 212	0	130 607
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	61 952	39 516	68 220	418 657	0	588 346
5	Усього фінансових зобов'язань	42 923	104 147	40 961	321 292	0	509 322
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	19 029	(64 631)	27 259	97 365	0	79 024

При заповненні таблиці в частині зобов'язань враховано, що в низці довгострокових депозитів на загальну суму 11 млн.дол.США з термінами закінчення від трьох до п'яти років відсоткова ставка переглядається щомісячно, а по коштах в сумі 2 млн.євро, отриманих від міжнародної фінансової організації – термін перегляду процентної ставки кожних півроку.

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	8,89 %	0	0	0	9,45 %	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Кредити та заборгованість клієнтів	19,84%	12,71%	11,79%		19,54%	13,53%	12,93%	
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Кошти банків	23,85%	11,65%	0	0	0,50%	10,50%		
11	Кошти клієнтів:	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Поточні рахунки	0,55%	0,39%	7,55%		2,00%	0	0	0
11.2	Строкові кошти	17,24%	9,66%	10,28%		16,11%	8,88%	7,04%	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	16,00%	0	0	0	16,00%	0	0	0
13	Інші залучені кошти	2,93%	0	0	0	4,29%	0	0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	12,00%	0	0	0	12,00%	0	0	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0

Ризик ліквідності

Найвищими органами в процесі управління ризиком ліквідності є Спостережна Рада Банку та Правління Банку, якими визначається загально банківська стратегія щодо дій, спрямованих на забезпечення достатнього рівня ліквідності. Координація взаємодії підрозділів банку при поточному контролю ризику ліквідності здійснюється відділом з управління ринковими ризиками. Впроваджено ряд методів контролю за станом ліквідності банку, з використанням ГЕП-аналізу та програмних засобів для контролю ліквідності. Питання ліквідності не рідше ніж раз у місяць розглядається на засіданні КУАП.

Оцінку щоденного ризику миттєвої ліквідності здійснює управління фінансових ризиків Банку на підставі аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів підрозділів Головного Банку та відділень Банку за операціями на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів.

Оцінка поточної ліквідності (строком на 1 місяць) здійснюється управлінням фінансових ризиків шляхом визначення потреб банку у ліквідних коштах – при цьому застосовується метод джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності на протязі заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками коштів.

При аналізі довгострокової ліквідності (більше одного місяця) за методом ресурсного розриву управлінням фінансових ризиків оцінюється ступінь невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів шляхом розрахунку абсолютного розриву між потоками балансової вартості активів та пасивів по часових інтервалах.

У випадку передбачення кризових ситуацій з ліквідністю управління фінансових ризиків подає Комітету з управління активами і пасивами аналітичні записки з вказанням очікуваної проблеми та можливості їх вирішення, які повинні розглянутись на позачерговому екстреному засіданні КУАП.

Щомісячно, на підставі окремих показників діяльності банку управлінням фінансових ризиків аналізуються тенденції щодо зростання (зменшення) GAP розривів та причини їх виникнення.

У разі наближення показників GAP-розривів до лімітів, встановлених банком, на спільному засіданні Правління банку, КУАП та кредитного комітету банку приймається рішення про додаткове залучення коштів в юридичних та фізичних осіб на термін відповідно до потреби банку.

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний -2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти в інших банках	1 157	0	0	0	0	1 157
2	Кошти клієнтів:	95 099	59 990	88 524	127 632	94 127	465 372
2.1	Фізичні особи	59 271	44 841	44 941	7 112	7	156 172
2.2	Інші	35 828	15 149	43 583	120 520	94 120	309 200
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	754	0	20 000	0	20 754
4	Інші залучені кошти	29	0	0	22 898	0	22 927
5	Субординований борг	644	0	0	56 635	0	57 279
6	Інші фінансові зобов'язання	40 764	15	31	121	0	40 931
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	86	495	0	57	0	639
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	137 779	61 254	88 554	227 343	94 127	609 057

Таблиця 31.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній -2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти в інших банках	1 146	38 500	0	0	0	39 646
2	Кошти клієнтів:	106 438	54 948	75 395	172 141	162 092	571 015
2.1	Фізичні особи	69 959	48 000	46 716	10 377	3 610	178 661
2.2	Інші	36 479	6 949	28 680	161 764	158 482	392 354
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	40 000	0	40 000
4	Інші залучені кошти	0	0	116	21 711	0	21 827
5	Субординований борг	0	0	0	4 000	0	4 000
6	Інші фінансові зобов'язання	31 596	309	179	229	16	32 329
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	26 803	(29 400)	0	0	0	(2 597)
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	26 803	(29 400)	0	0	0	(2 597)
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	97	73	866	0	22	1 057
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	166 079	64 430	76 557	238 081	162 130	707 277

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний- 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	57 124	0	0	0	0	57 124
2	Торгові цінні папери	20 336	347	0	0	0	20 682
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	10 220	0	0	0	0	10 220
5	Кредити та заборгованість клієнтів	51 783	7 835	99 904	329 410	89 247	578 179
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	1 009	0	9 043	1	58 203	68 255
9	Усього фінансових активів	140 472	8 181	108 946	329 411	147 450	734 461
	Зобов'язання						0
10	Кошти в інших банках	1 157	0	0	0	0	1 157
11	Кошти клієнтів	95 099	59 991	88 523	127 632	94 127	465 372
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	754	0	20 000	0	20 754
13	Інші залучені кошти	29	0	0	22 898	0	22 926
14	Інші фінансові зобов'язання	40 789	15	31	121	0	40 957
15	Субординований борг	644	0	0	56 635	0	57 279
16	Усього фінансових зобов'язань	137 718	60 760	88 555	227 286	94 127	608 445
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 754	(52 578)	20 392	102 125	53 323	126 015
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 754	(49 824)	(29 433)	72 693	126 015	-

Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній – 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	36 397	0	0	0	0	36 397
2	Торгові цінні папери	20 691	0	0	0	0	20 691
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	5 606	0	0	0	0	5 606
5	Кредити та заборгованість клієнтів	13 805	31 525	140 206	302 320	204 530	692 386
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	27 846	0	17	40	56 442	84 345
9	Усього фінансових активів	104 345	31 525	140 223	302 359	260 972	839 425
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	1 146	38 500	0	0	0	39 646
11	Кошти клієнтів	106 438	54 948	75 395	172 141	162 092	571 015
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	40 000	0	40 000
13	Інші залучені кошти	0	0	116	21 711	0	21 827
14	Інші фінансові зобов'язання	31 596	309	179	229	16	32 329
15	Субординований борг	0	0	0	4 000	0	4 000
16	Усього фінансових зобов'язань	139 180	93 757	75 691	238 081	162 108	708 818
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(34 835)	(62 232)	64 533	64 278	98 864	130 608
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(34 835)	(97 067)	(32 535)	31 744	130 608	

Примітка 32. Управління капіталом

Протягом звітнього року регулятивний капітал Банку зріс з 131,5 млн. грн. до 151,7 млн. грн. Основне чинники, що вплинули на зміну регулятивного капіталу банку:

- збільшення внесків до статутного фонду банку на 60 млн. грн.;
- збільшення коштів, що залучені не умовах субординованого боргу на 51,8 млн. грн.
- збільшення витрат на формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, що погіршило розрахунковий результат на 72 млн. грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 на протязі звітнього періоду перевищував необхідні 10%, набуваючи значень від 15,71% до 25,72% і станом на 01 січня 2010 року становив 24,34%.

Норматив адекватності основного капіталу Н3 на протязі звітнього періоду перевищував необхідні 9% та станом на 01 січня 2010 року становив 19,52%.

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.1	Регулятивний капітал банку (РК)	151 749	131 480
	Основний капітал	0	0
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	100 305	80 305
1.1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	40 000	0
1.1.3.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	10 167	9 798
1.1.3.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	0	0
1.1.3.2	Емісійні різниці	230	230
1.1.3.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	9 936	9 567
1.1.3.3.1	з них резервні фонди	9 936	9 567
1.1.4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	74 597	995
1.1.4.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
1.1.4.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	2 272	797
1.1.4.3	капітальні вкладення у нематеріальні активи	175	102
1.1.4.4	збитки минулих років	0	0
1.1.4.5	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	0	0
1.1.4.6	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	72 151	96
1.1.4.7	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	0	0

1.1.5.	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	75 875	89 108
	% до суми основного та додаткового капіталу	0	0
	Додатковий капітал	0	0
1.1.6.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	837	1 857
1.1.7.	Результат переоцінки основних засобів	38 115	38 115
1.1.8.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	0	0
1.1.9	Прибуток минулих років	0	0
1.1.10	Субординований борг, що враховується до капіталу	54 235	2 400
1.1.11	Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	93 187	42 372
1.1.12	Додатковий капітал до розрахунку (ДК) % до суми основного та додаткового капіталу	75 875	42 372
1.1.13	Відвернення (В), у тому числі:	0	0
1.1.13.1	балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів	0	0
1.1.13.2	сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	0	0
1.1.13.3	балансова вартість акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	0	0
1.1.13.4	балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, а також балансова вартість вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	0	0
1.1.13.5	сума коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу	0	0
1.1.13.6	балансова вартість позалистингових ЦП у торговому портфелі банку (крім ЦП, емітованих центральними органами виконавчої влади, НБУ та Державною іпотечною установою)	0	0
1.1.13.7	балансова вартість ЦП, що не перебувають в обігу на фондових біржах (у тому числі, торгівля яких на фондових біржах заборонена законодавством України), у торговому портфелі банку	0	0
1.1.13.8	балансова вартість ЦП недиверсифікованих інвестиційних фондів	0	0
1.1.14	Сума перевищення додатного ГЕПу більше року над сумою фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу	0	0
1.1.15	Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9	151 749	131 480
1.1.16	сума перевищення загальної суми	0	0

	операції, що здійснюються щодо одного контрагента над установленим нормат. значенням нормативу Н7		
1.1.17	сума перевищення загальної суми операції, що здійснюються щодо одного інсайдера над установленим нормат. значенням нормативу Н9	0	0

Таблиця 32.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2	24,34%	15,97%
2	Норматив адекватності основного капіталу Н3	19,52%	15,44%

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Впродовж 2009 року:

В юридичному відділі на опрацюванні знаходилось 471 справа з них:

1) по 387 справах подано позовні заяви або накази на видачу судового наказу;

- отримано рішення на користь банку у 224 справах, 220 передано до виконання у виконавчі служби;

З наведених 471 справ:

- 467 щодо позичальників-фізичних осіб. Ймовірність погашення заборгованості становить 70% оскільки це здебільшого бланкові кредити;

- 4 справ щодо позичальників-юридичних осіб. У 3 справах винесено рішення на користь банку. Ймовірність погашення – 80%, оскільки щодо 1 підприємства порушено справу про банкрутство.

2) по 106 позичальниках застосовувались заходи досудового врегулювання спору (74-іпотечні повідомлення, вимоги про дострокове розірвання договору, 29 виконавчих написів, 3 об'єкти було взято на баланс);

3) по 1 банку залучено до справи у якості відповідача. Справа щодо визнання неправомірним збільшення відсоткової ставки по кредиту. Заява була залишена без розгляду.

У 2009 році Банк був лізингоодержувачем:

- згідно з договором від 06.12.2007р. оренди нежитлового приміщення Івано-Франківського відділення № 1 за адресою: м. Івано-Франківськ, с. Вовчинець, вул. Вовчинецька, 225/5 „а”;

- згідно з договором від 03.02.09 р. оренда частини нежитлового приміщення за адресою: м. Львів, вул. Богданівська, 44.

- згідно з договором від 05.12.2006р. оренди нежитлових приміщень Самбірського ТББВ у м. Самборі Львівської області на площі Замковій, 7;

- згідно з договором №1634 від 11.12.2006р. оренди нежитлових приміщень Сьомого ТВБВ по вул.Луганській,6;
- згідно з договором від 13.12.2006р. оренди нежитлових приміщень П'ятого ТВБВ по вул.Городоцькій,174;
- земельної ділянки, яка знаходиться за адресою м.Львів, вул.Личаківська, 103/2 згідно з договором сервітутного землекористування від 10 серпня 2005 року;
- згідно з договором від 05.01.2007р. оренди нежитлових приміщень Восьмого відділення за адресою: м. Львів, пр. Червоної Калини, 62;
- згідно з договором № 06 від 25.01.2007р. оренди 1 м. кв. під розміщення банкомату за адресою м. Львів, пр. Червоної Калини, 62 (Торговий центр „ВАМ”, Восьме відділення);
- згідно з договором від 19.03.2007р. суборенди нежитлових приміщень Стрийського відділення № 1 у м. Стрию Львівської області, майдан Ринок, 5;
- згідно з договором від 11.04.2007р. оренди нежитлових приміщень Шостого відділення по вул. Княгині Ольги, 95 у м. Львові;
- згідно з договором від 09.07.2007р. суборенди (піднайму) нежитлових приміщень Десятого відділення по вул. Городоцькій, 91 у м. Львові;
- згідно з договором оренди № 01/08/07р. від 01.08.2007р. оренди 1 м. кв. під розміщення банкомату в торговому центрі „Марк” по вул. Княгині Ольги, 95 у м. Львові (Шосте відділення);
- згідно з договором від 01.08.2007р. оренди приміщення по вул. Сербській, 3/9 у м. Львові;
- згідно з договором від 31.08.2007р. оренди частини нежитлового приміщення Дев'ятого відділення по вул. В. Липинського, 50 В у м. Львові;
- згідно з договором від 14.09.2007р. оренди нежитлового приміщення Ужгородського відділення по вул. Корятовича, 29 у м. Ужгород;
- згідно з договором від 20.09.2007р. оренди приміщення Дрогобицького відділення у м. Дрогобич Львівської області по вул. Л. Українки, 16;
- згідно з договором від 26.09.2007р. оренди приміщення Третього ТВБВ по вул. Б.Хмельницького 212;
- згідно з договором від 30.10.2007р. оренди нежитлового приміщення для розміщення відділення за адресою: м. Київ, вул. Гоголівська, 17;
- згідно з договором від 28.11.2007р. оренди нежитлових приміщень Одинадцятого відділення за адресою: м. Львів, вул. Кульпарківська, 230;
- згідно з договором від 17.12.2007р. суборенди нежитлових приміщень Червоноградського відділення у м. Червонограді Львівської області по вул. Сокальській,10;

- згідно з договором від 13.12.2007р. оренди нежитлових приміщень Луцького відділення у м. Луцьк Волинської області по вул. Кривий Вал,21;
- згідно з договором від 03 січня 2008р. оренди приміщення квартири № 2 будинку № 20 по вулиці Дудаєва у м. Львові;
- згідно з договором № 01/04/08 від 15.04.2008 року оренди приміщення за адресою: Львівська область, м. Дрогобич, вул. Малий Ринок, 3;
- згідно з договором від 05 травня 2008 р. оренди нежитлового приміщення в будинку № 20 по вулиці Дудаєва у м. Львові;
- згідно з договором № 4108/07 від 05 червня 2008р. оренди офісу у м. Львові по вулиці Володимира Великого, 16;
- згідно з договором від 27 червня 2008 р. найму (оренди) приміщення № 1 в будинку № 8 по вулиці Сихівській у м. Львові;
- згідно з договором від 01 вересня 2008р. оренди приміщення, а саме частини приміщення будинку № 1а по вулиці М. Грушевського у м. Рівне;
- згідно з договором оренди від 01 вересня 2008р. оренди нежитлового приміщення за адресою: м. Івано-Франківськ, вул. М. Грушевського 22 „а”;
- згідно з договором № 56 від 22 вересня 2008р. оренди приміщення, а саме: 1 м. кв. під розміщення банкомату за адресою: м. Львів, пл. Двірцева, 1 (Львівська залізниця);
- згідно з договором від 20 жовтня 2008р. оренди приміщення в будинку № 20 по вулиці Дудаєва у м. Львові.
- згідно з договором від 17.04.09 р. оренди нежитлового приміщення за адресою: м. Тернопіль, вул. Мазепи, 8.
- згідно з договором від 01.02.09 р. оренда нежитлового приміщення на цокольному поверсі відділення «Бальнеологічна лікарня» за адресою м. Моршин, вул. Паркова площа, 3, .
- згідно з договором від 01.07.08 р. оренда нежитлового приміщення за адресою: м. Львів, вул. Арсенальська, 7.
- згідно з договором від 01.12.09 р. оренда частини нежитлового приміщення за адресою: м. Дрогобич, вул. Лесі Українки, 14.
- згідно з договором від 01.12.09 р. оренда нежитлового приміщення за адресою: м. Львів, вул. Дудаєва, 20 (4-й поверх).
- згідно з договором від 02.11.09 р. оренда нежитлового приміщення за адресою: м. Львів, вул. Дудаєва, 20 (3-й поверх).
- згідно з договором від 21.12.09 р. оренда нежитлового приміщення за адресою: м. Львів, вул. Липинського, 54 (каб. №31).

- згідно з договором №198 від 23 грудня 2009р. оренда частини нежитлового приміщення, а саме: 7 м. кв. під розміщення банкомату за адресою: м. Львів, вул. Жовківська, 53 (ЛІБС УБС НБУ);

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням юридичних осіб

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		16335	71509
2	Невикористані кредитні лінії		0	0
3	Експортні акредитиви		9929	580
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		639	930
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	22	(1)	(10)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		26902	73009

Таблиця 33.3. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік		Попередній рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Торгові цінні папери		0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість		0	0	0	0
5	Основні засоби	14, 18	0	0	43 171	38 500
6	Усього		0	0	43 171	38 500

Згідно кредитного міжбанківського договору №04/17-14/9/002 від 21.03.2008р. у заставу в 2008 році передавалось приміщення банку та земельна ділянка за адресою м.Львів, вул.Сербська, 1. Зобов'язання банку по даному кредитному договору виконанно у 2009 році, а заставне приміщення знято з обтяження.

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 01.01.2010 року справедлива вартість фінансових інструментів визначена виходячи з їх балансової вартості.

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	Торгові цінні папери	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 000	3 591
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	2
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
9	Інші активи	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0
11	Кошти банків	0	0
12	Кошти клієнтів	270 709	8 365
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
14	Інші залучені кошти	13 002	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0
17	Субординований борг	57 279	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	Процентні доходи	228	362
2	Процентні витрати	25 740	858
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0
4	Дивіденди	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0

6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0
9	Комісійні доходи	65	62
10	Комісійні витрати	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0

Таблиця 35.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	711	96
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	301	115

Таблиця 35.4. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	Торгові цінні папери	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	4 843

5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	12
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
9	Інші активи	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0
11	Кошти банків	0	0
12	Кошти клієнтів	224	9 922
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0
17	Субординований борг	4 000	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0

Таблиця 35.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	Процентні доходи	0	487
2	Процентні витрати	491	876
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	12
4	Дивіденди	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0
9	Комісійні доходи	0	5
10	Комісійні витрати	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0

14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0

Таблиця 35.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	6 547
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	2 319

Таблиця 35.7. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2953	316	2426	297
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	0	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

Примітка 36. Події після дати балансу.

Суттєвих подій після дати складання балансу і датою затвердження Правлінням фінансової звітності банку, які б вплинули на економічні рішення користувачів не відбулося.

Примітка 37. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Банком укладено договір від 12.10.2009 року за № 202 з Аудиторською фірмою Закритим акціонерним товариством „Аудит-Сервіс-INC” м.Івано-

Франківськ про надання аудиторських послуг щодо підтвердження аудиту фінансової звітності за 2009 рік, яка подається до Національного банку України і є визначена законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та підлягає публікації в газеті "Голос України» чи «Урядовий кур'єр». Право на проведення аудиторської перевірки Аудиторською фірмою Закритим акціонерним товариством „Аудит-Сервіс-INC” дає Свідоцтво внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 0036 р., продовженого рішенням АПУ від 15 грудня 2005 року за 3 156/6 чинне до 15.12.2010р. Висновок проведеного аудиту підписав аудитор Аудиторської фірми Закритого акціонерного товариства „Аудит-Сервіс-INC” Орлова Валентина Кузьмівна (Свідоцтво аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000006, видане згідно рішення Комітету з питань аудиту банків від 30.08.2007 року № 1 термін чинності сертифіката продовжено до 01 січня 2015 року рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009 р. за № 18. Сертифікат аудитора банків виданий Рішенням АПУ від 29 жовтня 2009 року за № 207/2, термін чинності якого продовжений до 01.01.2015 р.) та Озеран Алла Володимирівна (Свідоцтво аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000084, видане згідно рішення Комітету з питань аудиту банків від 12.03.2008 року № 5 термін чинності сертифіката до 31 січня 2013 року. Сертифікат аудитора банків виданий Рішенням АПУ від 31 січня 2008 року за № 186/1, термін чинності якого до 31.01.2013 р.).

За результатами проведеного аудиту ПАТ АКБ „Львів” отримав умовно-позитивний висновок про достовірність, повноту та відповідність законодавству України фінансової звітності Банку за 2009 рік.

Голова правління ПАТ АКБ «Львів»

Вознюк М.А.

Головний бухгалтер ПАТ АКБ «Львів»

Кононська О.А.