

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».

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

Банк здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії Національного банку України від 02.09.2008р. №54 та дозволу від 02.09.2008р. №54-3

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 2008 року службою внутрішнього аудиту банку проведена 51 тематична аудиторська перевірка, 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 15 відділень Банку, включаючи всі напрямки здійснюваних ними операцій.

Частота проведення аудиторських процедур обумовлювалась оцінкою ризиків, які притаманні кожному напрямку діяльності Банку. За окремими дорученнями Правління Банку 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 2008 року служба внутрішнього аудиту проводила активну співпрацю із зовнішніми аудиторами (ЗАТ «АФ «Аудит Сервіс Інк» та ЗАТ «КПМГ-Аудит»).

Службою внутрішнього аудиту здійснювалось супроводження комплексної перевірки НБУ.

Даний річний фінансовий звіт складений на основі аналітичного та бухгалтерського обліку операцій банку за період з 01 січня 2008 року по 31 грудня 2008 року та надається за станом на 01 січня 2009 року. Звітність відображається в національній грошовій одиниці - гривні, а одиницею виміру виступає тисяча гривень.

Баланс на 01 січня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	41 050	33 346
2	Торгові цінні папери	5	20 691	13 303
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	14 561
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	690 140	370 999
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	0	19 537
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	0	4 513
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість	10	946	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	11	55 496	50 998
14	Інші фінансові активи	12	26 907	49
15	Інші активи	13	2 226	1 292
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		837 456	508 598
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	14	38 500	41 212
19	Кошти клієнтів	15	571 015	282 416
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	41 490	48 336
21	Інші залучені кошти	17	21 827	3 500
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		110	388
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	18	10	1
25	Інші фінансові зобов'язання	19	31 465	263
26	Інші зобов'язання	20	389	202
27	Субординований борг	21	4 041	4 041
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		708 847	380 359
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	22	80 536	80 536
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		369	4 340
32	Резервні та інші фонди банку	23	47 704	43 363
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		128 609	128 239
36	Усього пасивів		837 456	508 598

07 лютого 2009р.
М.А.

Голова Правління банку _____

Вознюк

Звіт про фінансові результати

За станом на 01 січня 2009 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	При мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		30 503	16 003
1.1	Процентні доходи	24	89 906	34 364
1.2	Процентні витрати	24	(59 403)	(18 361)
2	Комісійні доходи	25	9 626	5 670
3	Комісійні витрати	25	(936)	(378)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		1 234	41
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		1 689	991
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		(1 554)	(23)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	6	(9 072)	(1 840)
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	7	59	(2)
16	Резерви за зобов'язаннями	18,32	(8)	0
17	Інші операційні доходи	26	1 054	460
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	27	(30 761)	(14 483)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 834	6 439
22	Витрати на податок на прибуток	28	(1 465)	(2 099)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		369	4 340
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		369	4 340
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

12 лютого 2009р.
М.А.

Голова Правління банку _____

Вознюк

Головний бухгалтер _____ Кононська О.А.

Звіт про власний капітал за 2008 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		47 120	11 554	1 601	60 275	0	60 275
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		47 120	11 554	1 601	60 275	0	60 275
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	30 209	0	30 209	0	30 209
5.1	Результат переоцінки	11	0	30 209	0	30 209	0	30 209
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		47 120	41 763	1 601	90 484	0	90 484
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	1 601	2 739	4 340	0	4 340
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		47 120	43 364	4 340	94 824	0	94 824
12	Емісія акцій	22	33 000	0	0	33 000	0	33 000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		185	231	0	416	0	416
13.1	Викуплені	22	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	22	185	231	0	416	0	416
	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	43 595	4 340	128 240	0	128 240
17	Скоригований залишок на початок звітного року		80 305	43 595	4 340	128 240	0	128 240

	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	4 340	(3 971)	369	0	369
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	4 340	(3 971)	369	0	369
26	Емісія акцій	22	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	22	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		80 305	47 935	369	128 609	0	128 609

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом станом на 01.01.2009р. не було. Сума нарахованих, але неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року становить 4 515,4 тис.грн. Різниця між нарахованими та сплаченими витратами становить 13 393,8 тис.грн.

12 лютого 2009 р.

Голова Правління банку _____ Вознюк М.А.

Головний бухгалтер _____ Кононська О.А.

Звіт про рух грошових коштів
БАТ АКБ "Львів"
за 2008 рік
(непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		369	4 340
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація		3 014	1 376
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		9 021	1 830
4	Нараховані доходи		(3 137)	(772)
5	Нараховані витрати		7 342	4 702
6	Торговельний результат		1 234	42
7	Нарахований та відстрочений податок		205	(415)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		2 480	(1 151)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(8 347)	2 945
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		12 181	12 897
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		(7 332)	(12 708)
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		14 561	(13 961)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(325 135)	(229 589)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(26 859)	(20)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(934)	(1 005)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		2 712	30 770
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		288 599	178 507
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(7 000)	47 000
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		29 239	469
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(19 968)	12 361
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	19 537	(19 537)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	14	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	4 513	544
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	0	0

29	Придбання основних засобів	11	(8 088)	(6 031)
30	Дохід від реалізації основних засобів	11	1	7
31	Дивіденди отримані		0	15
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	(396)	(548)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	11	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		15 581	(25 549)
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу		0	0
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія звичайних акцій	22	0	33 000
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	416
50	Дивіденди виплачені	22	0	(1)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		0	33 415
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4 110	172
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(277)	20 399
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		33 348	12 949
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	33 071	33 348

12 лютого 2009 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.

Станом на 1 січня 2009 року ВАТ АКБ „Львів” складається з Головного офісу, розташованого у м. Львові та 24 відділень, 13 з яких у м. Львові, 6 в обласних центрах – Києві, Івано-Франківську(2), Луцьку, Ужгороді, Рівне і 5 у містах Дрогобичі, Новояворівську, Самборі, Стрию, Червонограді.

ВАТ 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 валютах, послуги з овердрафтного кредитування та авалю веселів.

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: обачливість, 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 2008 року банк керувався розробленим Положенням про облікову політику ЗАТ АКБ "Львів" на 2008 рік, яке було затверджене Рішенням Правління ЗАТ АКБ "Львів" 29.12.2007 року №160.

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 не застосовується до:

- фінансових інструментів зі строком користування до одного року (до 1 року – 365 днів включно; більше 1 року – понад 365 днів);
- фінансових інструментів з плаваючою ставкою (вважається, що до таких фінансових інструментів застосовується поточна ринкова ставка);
- фінансових інструментів, за якими абсолютне відхилення ефективної ставки відсотка від номінальної процентної ставки становить менше або рівне 4,0%.

Заборгованості за кредитами, що придбані в іншому банку (фінансовій установі), банк обліковує аналогічно до наданих кредитів.

Сумнівну заборгованість за кредитами, вкладками (депозитами) та сумнівну заборгованість за нарахованими доходами банк відображає в бухгалтерському обліку за відповідними рахунками з обліку простроченої заборгованості.

Метод ефективної ставки відсотка в обов'язковому порядку застосовується для амортизації дисконту та премії за фінансовими інструментами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, первісний строк дії яких становить більше 1 року та різниця між ефективною та номінальною ставками є суттєвою (абсолютне відхилення більше 4,0%).

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 (ПФТС, КМФБ, та ін.) 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 10 робочих днів звітного місяця.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то ВАТ 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, ВАТ 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 ВАТ 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.

Ефективна ставка відсотка не застосовується до:

- фінансових інструментів зі строком користування до одного року (до 1 року – 365 днів включно; більше 1 року – понад 365 днів);
- фінансових інструментів з плаваючою ставкою (вважається, що до таких фінансових інструментів застосовується поточна ринкова ставка);
- фінансових інструментів, за якими абсолютне відхилення ефективної ставки відсотка від номінальної процентної ставки становить менше або рівне 4,0% .

Метод ефективної ставки відсотка в обов'язковому порядку застосовується для амортизації дисконту та премії за фінансовими інструментами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, первісний строк дії яких становить більше 1 року та різниця між ефективною та номінальною ставками є суттєвою (абсолютне відхилення більше 4,0%).

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 10 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.

У листопаді 2008 року власне приміщення банку, яке знаходиться за адресою м.Стрий, вул.Зелена, 24а було класифіковане 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 ВАТ АКБ "Львів"», яке розроблене у відповідності до П(С)БО 7 "Основні засоби" та П(С)БО 8 "Нематеріальні активи" затверджених наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 р. № 92 зі змінами та доповненнями внесеними наказом Міністерства фінансів 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 2008 році зміни методу амортизації основних засобів у ВАТ АКБ „Львів” не відбулося.

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

Протягом 2008 року переоцінка основних засобів ВАТ АКБ „Львів” не проводилась.

Минулого 2007 року була проведена переоцінка основних засобів-нерухомості, а саме груп “Земельні ділянки” та “Будівлі”. Переоцінка проводилась ПП „Леда” (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 3374/05 від 05.05.2005 р.) та ПП „Консалтингова група СЕПТИМА” (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності № 5540/07 від 05.03.2007 р.). Внаслідок проведеної переоцінки відбулася дооцінка вищевказаних основних засобів на загальну суму 30 209 тис.грн.

Сума угод на придбання основних засобів у наступному році складає 650,7 тис.грн.

Примітка 1.10 Нематеріальні активи.

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

Протягом 2008 року жодних змін методу нарахування амортизації нематеріальних активів у ВАТ АКБ „Львів” не відбулося. При необхідності відбувається перегляд термінів корисного використання нематеріальних активів.

Протягом 2008 року переоцінка нематеріальних активів у ВАТ АКБ „Львів” не проводилась.

Протягом 2008 року банком було придбане нове програмне забезпечення для організації роботи першого в Україні інформаційного кіоску та центру самообслуговування Національної системи електронних платежів (НСМЕП), які розташовані на за адресою м.Львів, вул.Жовківська,53 у фойє приміщення Львівського банківського інституту. Станом на 01 січня 2009 року банком укладено договір про вступ до міжнародної платіжної системи VISA.

У наступному році при необхідності будуть придбаватись нематеріальні активи.

Примітка 1.11 Оперативний лізинг (оренда).

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

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

Примітка 1.12 Податок на прибуток.

Ставка податку на прибуток протягом 2008 року не змінювалась та становила 25 % оподатковуваного прибутку банку, визначеного у відповідності до Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” зі змінами та доповненнями та чинного законодавства України.

Витрати по ПНП за 2008 рік склали 1 465 тис.грн., за 2007 рік – 2 099 тис.грн.

Прибуток до оподаткування у фінансовому обліку відповідно у 2008 році – 1 834 тис.грн., у 2007 - 6 439 тис.грн.

Різниця між витратами (доходами) з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток виникла внаслідок розбіжностей між вимогами ведення бухгалтерського (фінансового) та податкового обліку.

У зв'язку з несуттєвістю розрахованих відстрочених податкових активів та зобов'язань було прийнято рішення про їх невизнання у звітному році.

Примітка 1.13 Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом 2007-2008 рр. Банк не здійснював викуп власних акцій в акціонерів.

В 2007 році ВАТ АКБ „Львів” реалізував раніше викуплені акції, у кількості 1 857 360 (Один мільйон вісімсот п'ятдесят сім тисяч триста шістьдесят) штук простих іменних акцій акціонеру Банку ТзОВ „Нью Прогрес Холдінг”. Отримано емісійний дохід, у розмірі 230 тис.грн, який обліковується на балансовому рахунку 5010 .

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 з тарифами банку.

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.

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.

У зв'язку із тим, що цінні папери банку не обертаються на біржах, звітність за сегментами на складається.

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

Протягом 2008 року зміни облікової політики були пов'язані із наданням рекомендацій інспекційної групи Національного банку України в частині опису процедури проведення інвентаризації капітальних вкладень та в частині внесення необхідних критеріїв для визначення активу як об'єкта інвестиційної нерухомості, переводу основних засобів із однієї групи в іншу, описання операцій лізингу. Застосування відповідних змін у обліковій політиці було необхідним та перспективним, оскільки в структурі активів протягом 2008 року виникла стаття інвестиційної нерухомості в сумі 945 606,16 грн.

Фактів повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах протягом 2008 року не відбувалось. Статті фінансових звітів минулих років коригуванню не підлягали. Фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів не відбувалось.

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

Станом на 01 січня 2009 року в Львівській області діяло 5 банків юридичних осіб, 73 балансові філії та 1 125 безбалансових відділень. Кількість банків, представлених на території області своїми установами зростає із 63 станом на 01 січня 2008 року до 78 станом на початок 2009 року.

Ситуація на ринку зобов'язань у 2008 році виразно поділяється на два періоди: до та після 01 жовтня 2008 року. Якщо до 01 жовтня загальний приріст зобов'язань склав 19,5%, при цьому курсовими коливаннями можна було знехтувати, то після 01 жовтня загальне зростання зобов'язань за залученими коштами (9,6%) обумовлене виключно за рахунок курсових коливань. У розрізі валют, у яких, в основному, банківська система області залучає кошти, після 01 жовтня відбулось реальне зменшення зобов'язань, зокрема, якщо станом на 01 січня 2008 року зобов'язання банківських установ області за коштами, залученими у гривні становила 7 262 млн.грн., на 01 жовтня – 9 056 млн.грн., то на 01 січня 2009 року – уже 8 208 млн.грн. (загальне зростання за рік на 13%, в тому числі зменшення за останні три місяці на 9,4%). Аналогічні показники у доларах США становили відповідно 617,647 та 577 млн.дол. США (зменшення за рік на 6,5%, в тому числі за останні три місяці на 10,8%), а у євро – 252,347 та 309 млн.євро (зростання за рік на 22,9%, в тому числі зменшення за останні три місяці на 10,8%).

У ІІІ кварталі минулого року зменшення зобов'язань за коштами, залученими від фізичних осіб, відбувалось швидшими темпами, ніж зменшення зобов'язань за коштами, залученими від суб'єктів підприємництва та бюджетних установ.

Середньозважена вартість строкових депозитів, яку банківські установи відображали у своїй звітності, поступово зростала впродовж усього року, зокрема у гривні з 13% річних у січні до 18,1% річних у грудні 2008 року, а у вільноконвертованих валютах – відповідно з 8,4% у січні до 10,1% річних у грудні.

Конкурентними перевагами ВАТ 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 18-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, автопарк.
- зміцнення конкурентної позиції та збільшення частки ринку 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 у порівнянні з іншими комерційними банками.
- добра репутація на українському фінансовому ринку та серед клієнтів як стабільного і надійного банку.
- значима за українськими мірками ринкова частка Банку на загальнонаціональному ринку, сформована та достатньо стабільна клієнтська база.

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

- втрата довіри населення до банківської системи України;
- не прогнозована курсова політика Національного банку України;
- системні неплатежі між суб'єктами господарського ринку України;
- політика рефінансування Національного банку України;
- погіршення фінансового стану позичальників.

Проте послідовна політика розвитку Банку дозволила нарощення обсягів активних операцій, виконання всіх без винятку нормативів Національного банку України, що свідчить про стабільність Банку та захищеність інтересів його клієнтів. За більшістю показників 2008 року Банк показав вищі темпи приросту порівняно із 2006-2007 роком як в абсолютному, так і відносному виразі, що відповідає Стратегії розвитку Банку.

Показники діяльності	2006	2007	2008
Чистий процентний дохід	7 285,1	16 002,9	30 503,3
Чистий непроцентний дохід	2 426,4	5 752,6	9 744,0
Торговий результат	406,2	1 009,5	1 368,5
Операційний дохід	10 117,7	22 765,0	41 615,8
Кошторис	(6 358,1)	(14 478,6)	(30 761,2)
Прибуток від операцій	3 759,6	8 286,4	10 854,6
Резерви	(1 248,0)	(1 830,0)	(9 020,8)
Прибуток до оподаткування	2 511,6	6 456,4	1 833,8
Податок на прибуток	(910,2)	(2 115,0)	(1 465,0)
Фінансовий результат	1 601,4	4 341,4	368,8

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	16 758	10 472
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 706	16 596
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7 980	0
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	5 606	6 278
4.1	України	311	5070
4.2	Інших країн	5 295	1 208
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	41 050	33 346

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Боргові цінні папери:	20 691	13 303
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	20 691	0
1.3	Облігації підприємств	0	13 303
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств	0	0
3	Усього торгових цінних паперів	20 691	13 303

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	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
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

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	Поточна ціна боргових цінних паперів за справедливою вартістю:	0	0	13	0	13
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	13	0	13
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	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	0	0	13	0	13
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	0	13	0	13

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	14 601
3.1	Короткострокові	1 523	14 601
3.2	Довгострокові	0	0

4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 523)	(40)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	0	14 561

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	14 601	14 601
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	0	0
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	(40)	(40)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	14 561	14 561

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	(40)	0	(6)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року ³	(1 483)	0	(34)	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	(40)	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	364 485	229 940
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	29 431	10 190
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	18 927	2 407
6	Споживчі кредити фізичним особам	0	0
7	Інші кредити фізичним особам	290 668	132 373
8	Резерв під знецінення кредитів	(13 371)	(3 911)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	690 140	370 999

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	(1 046)	0	(54)	(2)	0	(2 809)	(3 911)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року *	0	(808)	0	(185)	(25)	0	(8 442)	(9 460)
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	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(1 854)	0	(239)	(27)	0	(11 251)	(13 371)

* Сума збільшення резерву під знецінення протягом звітного року відкоригована на 388 тис.грн. за рахунок зміни курсів іноземних валют протягом 2008 року

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	(2 882)	0	0	0	0	(142)	(3 024)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року *	0	700	0	(54)	(2)	0	(2 667)	(2 023)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(1 136)	0	0	0	0	0	(1 136)
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	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(1 046)	0	(54)	(2)	0	(2 809)	(3 911)

* Сума збільшення резерву під знецінення протягом звітного року відкоригована на 181,6 тис.грн. за рахунок зміни курсів іноземних валют протягом 2007 року та на 1,4 тис.грн. за рахунок повернення раніше списаних безнадійних доходів.

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	62 584	9	20 848	6
4	Нерухомість	85 668	12	43 646	12
5	Торгівля	122 284	17	111 111	30
6	Сільське господарство	4 915	1	3	0
7	Кредити, що надані фізичним особам	309 595	44	134 780	36
8	Інші	118 465	17	64 522	17
9	Усього:	703 511	100 %	374 910	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	3 625	0	15	0	0	10 160	13 800
2	Кредити, що забезпечені:	360 860	0	29 417	18 926	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	29 417	18 926	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	803	0	95 575	310 874
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	17 379	0	0	121 508	271 600
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	364 485	0	29 432	18 926	0	290 668	703 511

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	3 605	0	5 332	0	0	5 090	14 027
2	Кредити, що забезпечені:	226 335	0	4 858	2 407	0	127 283	360 883
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	7 287	7 287
2.2	Заставою, у тому числі:	226 335	0	4 858	2 407	0	119 996	353 596
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	513	0	0	2 211	0	44 104	46 828
2.2.2	Інше нерухоме майно	146 038	0	4 500	196	0	1 103	151 837
2.2.3	Цінні папери	15 150	0	0	0	0	0	15 150
2.2.4	Грошові депозити	3 626	0	283	0	0	658	4 567
2.2.5	Інше майно	61 008	0	75	0	0	74 131	135 214
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	229 940	0	10 190	2 407	0	132 373	374 910

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	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	0	0	0	11 207
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	362 632	0	29 192	18 900	0	279 416	690 140

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	228 866	0	10 190	557	0	128 678	368 291
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі позичальники	0	14 959	0	0	0	0	0	14 959
1.3	Кредити середнім компаніям	0	32 818	0	0	0	0	0	32 818
1.4	Кредити малим компаніям	0	181 089	0	10 190	0	0	0	191 279
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	454	0	0	1 850	0	0	2 304
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	0	229 320	0	10 190	2 407	0	128 678	370 595
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	479	479
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	471	471
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	8	8
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	620	0	0	0	0	3 216	3 836
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	200	0	0	0	0	2 807	3 007
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	363	0	0	0	0	409	772
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	40	0	0	0	0	0	40
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	0	17	0	0	0	0	0	17
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(1 046)	0	(54)	(2)	0	(2 809)	(3 911)
8	Усього кредитів:	0	228 894	0	10 136	2 405	0	129 564	370 999

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	0	0	0	1 850	0	22 909	24 759
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	1 850	0	10 260	12 110
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	11 124	11 124
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	2 851	0	106	185	0	46 128	49 270
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	185	0	6 742	6 927
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	2 825	0	106	0	0	7 744	10 675

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	0	0	807	807
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
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	807	807
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	620	0	0	0	0	727	1 347
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
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	620	0	0	0	0	727	1 347

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	19 075
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	19 075
1.3	Облігації підприємств	0	0
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	0	462
2.1	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	462
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	0	19 537

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточні та незнецінені	0	19 075	0	0	19 075
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	19 075	0	0	19 075
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	Усього поточних та незнецінених	0	19 075	0	0	19 075
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	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	19 075	0	0	19 075

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		19 537	0
2	Результат (дооцінки/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		0	0
3	Нараховані процентні доходи		143	341
4	Проценти отримані		(442)	(16)
5	Придбання цінних паперів		0	19 212
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(19 238)	0
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	19 537

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	2 013
2	Облігації місцевих позик	0	509
3	Облігації підприємств	0	2 050
4	Векселя	0	0
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	(59)
6	Усього за мінусом резервів	0	4 513

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		4 572	5 057
2	Надходження		0	500
3	Погашення		(2 000)	0
4	Нараховані процентні доходи		365	615
5	Проценти отримані		(436)	(600)

6	Придбання через злиття компаній		0	0
7	Вибуття		(2 501)	(1 000)*
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Курсові різниці		0	0
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		0	4 572

*переведено до портфеля на продаж та продано

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облигації	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 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 облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Залишок станом на 1 січня	(13)	0	(44)	0	(57)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	13	(9)	(6)	0	(2)
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	0	(9)	(50)	0	(59)

	грудня					
--	--------	--	--	--	--	--

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:	2 013	509	2 050	0	4 572
1.1	Державні установи та підприємства	2 013	0	0	0	2 013
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	509	0	0	509
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	2 050	0	2 050
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	(9)	(50)	0	(59)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	2 013	500	2 000	0	4 513

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	0	0
2	Надходження	946	0
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	0

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості проведена 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:	144	13 761	565	472	196	387	8	18	620	82	0	16 253
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	144	14 727	1 309	480	344	713	178	24	620	232	0	18 771
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(966)	(744)	(8)	(148)	(326)	(170)	(6)	0	(150)	0	(2 518)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	1 437	385	1 523	1 449	296	886	602	548	0	7 127
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	404
5	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	1 597	0	0	6	0	0	15	0	0	0	1 618
7.1	Вибуття (первісна варт)	0	1 603	0	0	11	0	0	24	0	0	0	1 638
7.2	Вибуття (знос)	0	(6)	0	0	(5)	0	0	(9)	0	0	0	(20)
8	Амортизаційні відрахування	0	(275)	(363)	(68)	(72)	(181)	(295)	(46)	0	(76)	0	(1 376)
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	4 438	25 771	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 209
11.1	Переоцінка первісної вартості	4 438	28 117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 555
11.2	Переоцінка зносу	0	(2 346)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 346)
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	38 064	1 639	789	1 641	1 655	9	843	1 222	554	0	50 998
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 582	41 645	2 746	865	1 856	2 162	474	886	1 222	780	0	57 218
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	(3 581)	(1 107)	(76)	(215)	(507)	(465)	(43)	0	(226)	0	(6 220)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	0	2 044	201	2 109	840	247	2 647	8 240	395	0	16 723
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	236	0	0	0	0	0	0	0	0	0	236
18	Передавання	0	946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	946
18.1	Передавання (Первісна)	0	1 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 041
18.2	Передавання (Знос)	0	(95)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(95)
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	0	0	0	18	0	0	0	8 483	0	0	8 501
20.1	Вибуття (ПЕРВІСНА)	0	0	0	0	29	5	21	0	8 483	58	0	8 596
20.2	Вибуття (ЗНОС)	0	0	0	0	(11)	(5)	(21)	0	0	(58)	0	(95)
21	Амортизаційні відрахування	0	(517)	(650)	(100)	(255)	(420)	(248)	(672)	0	(152)	0	(3 014)
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
27	Балансова вартість на кінець звітного року	4 582	36 837	3 033	890	3 477	2 074	9	2 818	979	797	0	55 496
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 582	40 840	4 790	1 066	3 936	2 997	700	3 533	979	1 117	0	64 540
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(4 003)	(1 757)	(176)	(459)	(923)	(691)	(715)	0	(320)	0	(9 044)

Вартість оформлених у заставу основних засобів станом на 01 січня 2009 року становить:

№ п/п	Найменування об'єкту	Справедлива вартість	Нарахований знос	Залишкова вартість
1	Приміщення банку, м. Львів	38 634	3 727	34 907
2	Земельна ділянка, м. Львів	4 537	0	4 537
	Всього	43 171	3 727	39 444

На 31 грудня 2008 року основні засоби та нематеріальні активи включають активи за первісною вартістю 977 тис.грн., які повністю амортизовані, але банк продовжує їх використовувати.

Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності становить 946 тис.грн.

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		26 803	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		9	0
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 *		105	408
9	Резерв під знецінення		(10)	(359)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		26 907	49

* В рядок "Інші" за попередній рік включено суму по балансовому рахунку 3580 "Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку", що виникла внаслідок укладання договору факторингу з ПП "Іва-Галич" на суму 351 557,00 грн., та під яку в повному обсязі було сформовано резерв на відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості. Дана заборгованість списана за рахунок сформованого резерву у травні 2008 року.

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	(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 12.3 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	(355)	(355)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	(4)	(4)
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	(359)	(359)

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:	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

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:	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	0	0	0	408	408
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	(359)	(359)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	49	49

Примітка 13. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		663	353
2	Передоплата за послуги		216	516
3	Дорогоцінні метали		952	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інше *		398	423
6	Резерв		(3)	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		2 226	1 292

* В рядок "Інші" за попередній рік включено суми по балансових рахунках 3402 "Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб" - 146717,35 грн. та 3500 "Витрати майбутніх періодів" (Передоплата за послуги оренди приміщень) - 244539,84 грн.

В рядок "Інші" за звітний рік включено суми по балансових рахунках 3402 "Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб" - 120724,89 грн. та 3500 "Витрати майбутніх періодів" (Передоплата за послуги оренди приміщень) - 245735,00 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:	38 500	41 212
4.1	Короткострокові	38 500	41 212
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	38 500	41 212

Приміка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Державні та громадські організації:	1 000	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	1 000	0
2	Інші юридичні особи	391 354	181 878
2.1	Поточні рахунки	33 123	25 704
2.2	Строкові кошти	358 231	156 174
3	Фізичні особи:	178 661	100 538
3.1	Поточні рахунки	5 109	3 050
3.2	Строкові кошти	173 552	97 488
4	Усього коштів клієнтів	571 015	282 416

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	2 297	0,40	1 725	0,61
2	Центральні та місцеві органи державного управління	1 358	0,24	331	0,12
3	Виробництво	13 745	2,41	3 435	1,22
4	Нерухомість	5 274	0,92	3 763	1,33
5	Торгівля	11 584	2,03	9 106	3,22
6	Сільське господарство	1 601	0,28	270	0,10
7	Кошти фізичних осіб	178 661	31,29	100 538	35,60
8	Інші	356 495	62,43	163 248	57,80
9	Усього коштів клієнтів:	571 015	100 %	282 416	100 %

Сума гарантійних депозитів в банку становить - 83 000,00 грн. та 12 000,00 USD

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		
4	Депозитні сертифікати	0	0
5	Облігації	41 490	48 336
6	Усього	41 490	48 336

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	41 490	41 490	48 336	48 336
6	Усього	41 490	41 490	48 336	48 336

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	21 827	3 500
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
4	Усього	21 827	3 500

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		0	0	1	1
2	Залишок на 31 січня		1	0	1	2
3	Залишок на 28 лютого		1	0	1	2
4	Залишок на 31 березня		1	0	1	2
5	Залишок на 30 квітня		1	0	0	1
6	Залишок на 31 травня		3	0	1	4
7	Залишок на 30 червня		3	0	1	4
8	Залишок на 31 липня .		3	0	1	4
9	Залишок на 31 серпня		3	0	1	4
10	Залишок на 30 вересня		3	0	1	4
11	Залишок на 31		5	0	1	6

	жовтня					
12	Залишок на 30 листопада		7	0	1	8
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	33	10	0	0	10

Таблиця 18.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

(тис.грн.)

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

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		30 187	202
2	Дивіденди до сплати		6	6
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		35	55
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових		0	0

	інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками			
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		1 237	0
8	Усього інших фінансових зобов'язань		31 465	263

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		26	62
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		120	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	0
4	Доходи майбутніх періодів		20	30
5	Інші *		223	110
6	Усього		389	202

* В рядок "Інші" за попередній рік включено суму по балансовому рахунку 3623 "Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб" – 79 561,63 грн.

В рядок "Інші" за звітний рік включено суму по балансовому рахунку 3623 "Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб" – 195 998,19 грн.

Примітка 21. Субординований борг.

Договір Субординованого боргу (Депозитний договір) укладено між ЗАТ АКБ "Львів" 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 31.12.2008 року – 2 400 000,00 грн. Сума нарахованих відсотків по Субординованому боргу станом на 31.12.2008 року – 40 655,74 грн.

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 2007 року	473 053	47 305	0	0	(185)	0	47 120
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	330 000	33 000	0	0	0	0	33 000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	1 857	0	231	0	185	0	416
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 2007 року	803 053	80 305	231	0	0	0	80 536
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
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 2008 року	803 053	80 305	231	0	0	0	80 536

Станом на 01.01.2009р.:

Кількість випущених і сплачених акцій 803 053 380 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	7 928	0	0	0	3 626	11 554
2	Переоцінка	0	0	0	0	0	30 209	0	0	0	0	30 209
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	1 601	1 601
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	5 227	43 364
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	4 340	4 340
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	9 567	47 704

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	85 321	32 342
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	143	253
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	243	435
4	Коштами в інших банках	800	436
5	Торговими борговими цінними паперами	3 014	657
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 - торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	252	61
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	133	180
14	Усього процентних доходів	89 906	34 364
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(27 127)	(8 142)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(6 013)	(374)
17	Іншими залученими коштами	(3 522)	(524)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(18 277)	(7 584)
19	Строковими коштами інших банків	(3 720)	(1 156)
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	(246)	(101)
22	Кореспондентськими рахунками	(18)	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	(480)	(480)
25	Усього процентних витрат	(59 403)	(18 361)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	30 503	16 003

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:	9 626	5 670
1.1	Розрахункові операції	1 403	999
1.2	Касове обслуговування	2 194	1 515
1.3	Інкасація	0	0
1.4	Операції з цінними паперами	25	313
1.5	Операції довірчого управління	8	0
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	0	0
1.7	Інші *	5 996	2 843
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	9 626	5 670
Комісійні витрати			
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(936)	(378)
4.1	Розрахункові операції	(95)	(61)
4.2	Касове обслуговування	(71)	(33)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	(22)	(13)
4.5	Інші **	(748)	(271)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(936)	(378)
7	Чистий комісійний дохід/(витрати)	8 690	5 292

* Розшифровка рядка "Інші комісійні доходи":

Балансовий рахунок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
6111	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	4 326	1 918
6104, 6114	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	895	577
6118	Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами	74	78
6109, 6119	Інші комісійні доходи за операціями в т.ч.:	701	270
	Послуги системи "Клієнт-Банк"	107	84
	Виплата переказів по міжнародних платіжних системах, а саме: Western Union, Anelic, Money Gram, Privat Money	45	37
	Послуги користування банківськими сейфами	75	52
	Послуги зберігача ЦП	85	39

	Послуги SMS-повідомлень	7	7
	Послуги укладання договорів страхування	382	49
	Інші доходи	0	2
	Усього інших комісійних доходів	5 996	2 843

** Розшифровка рядка „Інші комісійні витрати“:

Балансовий рахунок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
7101	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(324)	(62)
7109	Інші комісійні витрати в т.ч.:	(424)	(209)
	Витрати по розрахунках з обмінними пунктами	(423)	(204)
	Усього інших комісійних витрат	(748)	(271)

Примітка 26. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Дивіденди		0	15
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		8	0
3	Дохід від суборенди		301	47
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		1	7
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8	Інші *		744	391
9	Усього операційних доходів		1 054	460

* Розшифровка рядка „Інші операційні доходи“

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
Доходи від оренди	34	40
Доходи від наданих консультаційних послуг	319	134
Штрафи, пені, що отримані банком	108	13
Інші доходи в т.ч.:	283	204
- доходи від продажу ювілейних монет	6	12
- страхове відшкодування по основних засобах	62	69
- доходи по гранту, отриманому в рамках угоди з NEFCO	167	0
- доходи по операціях з векселями	6	22
- доходи по операціях з реєстрації застави	25	20
- доходи по операціях з продажу заставного майна	0	50
Інші доходи	17	31
Усього інших операційних доходів	744	391

У листопаді 2008 року власне приміщення банку, яке знаходиться за адресою м.Стрий, вул.Зелена, 24а було класифіковане як інвестиційна нерухомість. Дане приміщення здане в оперативну оренду. Сума орендних платежів отриманих від оренди приміщення за період листопад-грудень - 8001,67 грн.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Витрати на утримання персоналу		(15 330)	(7 827)
2	Амортизація основних засобів		(2 861)	(1 300)
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		(152)	(76)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 868)	(1 472)
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		0	0
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(4 542)	(631)
10	Професійні послуги		(565)	(195)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(770)	(482)
12	Витрати на охорону		(795)	(366)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(768)	(401)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	0
15	Інші *		(2 110)	(1 733)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(30 761)	(14 483)

* Розшифровка рядка "Інші операційні витрати"

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(163)	(47)
Господарські витрати	(835)	(361)
Витрати на відрядження	(252)	(105)
Представницькі витрати	(217)	(148)
Спонсорство та доброчинність	(98)	(195)
Інші витрати в т.ч.:	(545)	(877)
- витрати на страхування фінансових ризиків та майна банку	(213)	(475)
- витрати з визначення рейтингу банку та рейтингу ЦП	(84)	(139)
- членські внески	(52)	(50)
- витрати на спортивно-розважальні заходи	(50)	0
- інші витрати	(145)	(213)
Усього інших операційних доходів	(2110)	(1733)

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	(1 465)	(2 099)
2	Відстрочений податок на прибуток	0	0
3	Усього	(1 465)	(2 099)

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	1 834	6 439
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(459)	(1 610)
	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)	1 281	251
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	0	2
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	58	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	310	10
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	693	275
8	Амортизація для цілей оподаткування	716	271
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	0	8
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(1 465)	(2 099)

Визначивши на основі тимчасових різниць відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання за 2008 рік та провівши порівняння з валютою балансу, доходами та витратами за звітний рік було прийнято рішення не відображати в балансі відстрочених податкових активів та зобов'язань у зв'язку з їх несуттєвістю (менше 0,2%), що не суперечить листу Міністерства фінансів України від 29.07.2003р. № 04230-108 „Про суттєвість у бухгалтерському обліку і звітності”.

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		369	4 340
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		369	4 340
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	22	803 053	803 053
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	22	0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0	0
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	7	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом року	0	0	(1)	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 банківськими 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 ВАТ 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 ВАТ АКБ "Львів", рішеннями Ради та Правління банку, наказами і розпорядженнями Голови Правління банку, Рішеннями Кредитного комітету, КУАП, Тарифного комітету, а також Положенням ВАТ АКБ „Львів” про управління ризиків. Основною метою діяльності Управління є побудова ефективної системи ризик-менеджменту на основі міжнародних стандартів Базельського комітету 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, юридичний ризик, операційний ризик і т.д.), аналізує платоспроможність, ліквідність балансу, стан власних коштів Банку, вносить пропозиції відносно ресурсно-кредитної і комерційної 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 оцінці 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:

- видача кредитів під ліквідну заставу. Вартість майна, що передається в заставу визначається на підставі оцінки фінансових служб банку та незалежного експерта, що дозволяє визначити реальний рівень ліквідності предмета застави;

- припинення видачі кредитів суб'єктам господарювання з негативною кредитною історією (несвоєчасне погашення відсотків і попередньо виданих 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 портфеля;

- активне запровадження різних форм співпраці зі страховими компаніями стосовно страхування фінансових ризиків.

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

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками банк створив постійно діючі комітети:

- кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення. Діяльність даного комітету регламентується Положенням "Про кредитний комітет", що затверджене Правлінням банку;

- 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", що затверджене Правлінням банку;

- тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів.

Положення ВАТ АКБ „Львів” про регламент взаємодії структурних підрозділів банку щодо мінімізації кредитних ризиків визначає правові основи (регламент) взаємодії 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: Служба безпеки; Управління правового захисту; Відділ видачі кредитів Управління корпоративного бізнесу ; Відділ роздрібних кредитів Управління роздрібною бізнесу; Відділ з управління кредитними ризиками Управління ризиків.

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

1. Положення про управління кредитним ризиком в ЗАТ АКБ „Львів” (затвердженим Протоколом Правління від 13.10.2006р.);
2. Положення про методику розрахунку лімітів по операціях міжбанківського кредитування. Визначення кредитоспроможності (надійності) банків-контрагентів (затвердженим Протоколом Правління від 18.04.2007р.).

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

3. Положення про управління ризиком ліквідності в ЗАТ АКБ „Львів”;
4. Положення про оцінку стратегічного ризику в ЗАТ АКБ „Львів”;
5. Положення про управління валютним ризиком в ЗАТ АКБ „Львів”;
6. Положення про управління процентним ризиком в ЗАТ АКБ „Львів”;
7. Положення про управління ринковим ризиком в ЗАТ АКБ „Львів”;
8. Положення про управління юридичним ризиком в ЗАТ АКБ „Львів” (затвердженими Протоколом Правління від 21.04.2008р.);
9. Методика щодо управління репутаційним ризиком в ЗАТ АКБ „Львів”;
10. Методика ЗАТ АКБ „Львів” управління операційними ризиками, затвердженими Протоколом Правління від 13.10.2006р.

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, юридичний 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 (відслідковуванню) потенційних

ризиків; аналізу збитків (контроль за ризиками); вимірювання їх (управління ризиками).

При оцінці 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 методології, визначеної Базелівським комітетом та іншими міжнародними нормативними актами з питань функціонування системи ризик-менеджменту; застосування методології VAR, RAROC, Геп-аналізу, дюрації та інших математичних моделей для здійснення ризик-менеджменту; впровадження за допомогою Управління ІТ нових програмних продуктів з метою оперативного визначення, вимірювання та мінімізації фінансових ризиків.

Протягом звітного року ВАТ АКБ „Львів” підтримував достатній рівень ліквідних активів для задоволення прогнозованих та незапланованих витрат при очікуваних та непередбачених змінах обсягів зобов'язань, а також дотримувався основних економічних нормативів.

Станом на 01 січня 2009 року :

- норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) – 15,97 % при нормативі НБУ не менше 10%;

- норматив адекватності основного капіталу (H3) – 15,44 % при нормативі НБУ не менше 9%;

- норматив миттєвої ліквідності (H4) – 107,19 % при нормативі НБУ не менше 20 % ;

- норматив поточної ліквідності (H5) – 55,90 % при нормативі НБУ не менше 40 % ;

- норматив короткострокової ліквідності (H6) – 23,47 % при нормативі НБУ не менше 20 %;

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7) – 20,39% при нормативі НБУ не більше 25 % ;

- норматив великих кредитних ризиків (H8) – 178,06 % при нормативі НБУ не більше 800%;

- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств , наданих одному інсайдеру (H9) – 3,84 % при нормативі НБУ не більше 5 %;

- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств , наданих інсайдерам (H10) – 8,92 % 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 ВАТ АКБ „ЛЬВІВ” виконував неухильно згідно вимог Національного банку України .

Протягом усього 2008 року та станом на 01 січня 2009 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	295 377	285 421	0	9 955	134 381	121 554	0	12 828
2	Євро	39 554	47 598	0	(8 044)	10 462	10 982	0	(520)
3	Фунти стерлінгів	22	0	0	22	49	0	0	49
4	Російський рубль	22	0	0	22	150	79	0	70
5	Канадський долар	6	0	0	6	10	0	0	10
6	Польський злотий	30	8	0	23	113	1	0	112
7	Австралійський долар	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Золото	952	1 443	0	(490)	0	0	0	0
9	Усього	-	-	-	18 563	-	-	-	13 588

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 %	498	498	326	326
2	Послаблення долара США на 5 %	(498)	(498)	(326)	(326)
3	Зміцнення євро на 5 %	(402)	(402)	(275)	(275)
4	Послаблення євро на 5 %	402	402	275	275
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	1	1

6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	(1)	(1)	(1)
7	Зміцнення російського рубля на 5%	1	1	1	1
8	Послаблення російського рубля на 5 %	(1)	(1)	(1)	(1)
9	Зміцнення польського злотого на 5%	1	1	6	6
10	Послаблення польського злотого на 5 %	(1)	(1)	(6)	(6)
11	Зміцнення золота на 5%	(25)	(25)	0	0
12	Послаблення золота на 5 %	25	25	0	0

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 %	341	341	326	326
2	Послаблення долара США на 5 %	(341)	(341)	(326)	(326)
3	Зміцнення євро на 5 %	(286)	(286)	(257)	(257)
4	Послаблення євро на 5 %	286	286	257	257
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	(1)	(1)	(1)
7	Зміцнення російського рубля на 5%	1	1	1	1
8	Послаблення російського рубля на 5 %	(1)	(1)	(1)	(1)
9	Зміцнення польського злотого на 5%	1	1	5	5
10	Послаблення польського злотого на 5 %	(1)	(1)	(5)	(5)
11	Зміцнення золота на 5%	(17)	(17)	0	0
12	Послаблення золота на 5 %	17	17	0	0

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	67 389	7 875	40 145	393 802	0	509 211
2	Усього фінансових зобов'язань	116 889	39 475	39 114	184 848	0	380 326
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(49 499)	(31 600)	1 031	208 954	0	128 886
	Звітний рік					0	
4	Усього фінансових активів	104 345	81 532	90 217	563 331	0	839 425
5	Усього фінансових зобов'язань	225 539	139 488	51 671	292 119	0	708 818
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(121 194)	(57 956)	38 546	271 212	0	130 608

При заповненні таблиці в частині зобов'язань враховано, що в низці довгострокових депозитів на загальну суму 11,2 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	9,45%	0	0	0	12,50%	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	7,91%	9,38%	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	19,54%	13,53%	12,93%	0	16,46%	12,06%	10,14%	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	9,45%	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	11,49%	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								
10	Кошти банків	0,50%	10,50%	0	0	10,02%	0	0	0
11	Кошти клієнтів:	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Поточні рахунки	2%	0	0	0	2,21%	0	0	0
11.2	Строкові кошти	16,11%	8,88%	7,04%	0	13,05%	9,21%	7,75%	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	16,00%	0	0	0	12,50%	0	0	0
13	Інші залучені кошти	4,29%	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші зобов'язання		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 математичних методів (зокрема ГЕП метод) та програмних блоків, для контролю ліквідності на поточному етапі, декадному, в кінці кожного місяця, кварталу та року. Питання ліквідності не рідше як раз в декаду розглядається на засіданні КУАП.

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний -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 31.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній -2007 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	35 212	0	6000	0	0	41 212
2	Кошти клієнтів:	40 534	22 754	46 308	105 957	66 862	282 416
2.1	Фізичні особи	12 835	22 446	38 678	13 445	13 133	100 537
2.2	Інші	27 699	309	7 630	92 512	53 729	181 878
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	47 000	0	47 000
4	Інші залучені кошти	0	0	3500	0	0	3 500
5	Субординований борг	0	0	0	4 000	0	4 000
6	Інші фінансові зобов'язання	743	1	26	1419	10	2 199
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	152	0	0	0	0	152
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	152	0	0	0	0	152
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	174	160	111	112	100	658
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	76 815	22 915	55 945	158 488	66 972	381 135

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

Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній – 2007 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	27 068	0	0	0	0	27 068
2	Торгові цінні папери	13 018	0	0	0	0	13 018
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	20 881	0	0	0	0	20 881
5	Кредити та заборгованість клієнтів	4 685	4 171	41 834	193 241	127 849	371 780
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	462	0	0	18 750	0	19 212
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	2 000	2 500	0	4 500
8	Інші фінансові активи	1 276	0	15	1 101	50 361	52 753
9	Усього фінансових активів	67 389	4 171	43 849	215 592	178 210	509 211
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	35 212	0	6 000	0	0	41 212
11	Кошти клієнтів	40 534	22 754	46 308	105 957	66 862	282 416
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	47 000	0	47 000
13	Інші залучені кошти	0	0	3 500	0	0	3 500
14	Інші фінансові зобов'язання	743	1	26	1 419	10	2 199
15	Субординований борг	0	0	0	4 000	0	4 000
16	Усього фінансових зобов'язань	76 489	22 755	55 834	158 375	66 872	380 326
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(9 099)	(18 584)	(11 985)	57 216	111 338	128 886
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець	(9 099)	(27 683)	(39 668)	17 548	128 886	-

дня 31 грудня

Примітка 32. Управління капіталом

Протягом звітного року регулятивний капітал Банку зріс від 101,3млн.грн. до 131,5млн.грн. Основне зростання обумовлене врахуванням дооцінки приміщення Головного офісу по вул.Сербській, 1 в кінці першого кварталу 2008 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 на протязі звітного періоду перевищував необхідні 10%, набуваючи значень від 15,60% до 22,32% і станом на 01 січня 2009 року становив 15,97%. Норматив адекватності основного капіталу Н3 на 01 січня 2009 року – 15,44% (вимагається не менше ніж 9%).

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	80 305	80 305
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	9 798	5 458
3	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	0	0
4	Емісійні різниці	230	230
5	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	9 567	5 227
6	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	995	580
6.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
6.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	797	554
6.3	капітальні вкладення у нематеріальні активи	102	26
6.4	збитки минулих років	0	0
6.5	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	0	0
6.6	розрахунковий збиток поточного року	96	0
6.7	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	0	0
7	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	89 108	85 183
8	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за пераціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	1 857	776
9	Результат переоцінки основних засобів	38 115	7 928
10	Розрахунковий прибуток поточного року	0	4 189
11	Прибуток минулих років	0	0
12	Субординований борг, що враховується до капіталу	2 400	3 200

13	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	42 372	16 093
14	Відвернення (В),	0	0
15	Сума перевищення додатного ГЕПу більше року над сумою фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу	0	0
16	Усього регулятивного капіталу	131 480	101 277

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	15,97%	21,94%
2	Норматив адекватності основного капіталу Н3	15,44%	16,77%

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Впродовж 2008 року:

В юридичному відділі на опрацюванні знаходилось 84 справи з них:

1) по 70 справах подано позовні заяви або накази на видачу судового наказу;

- отримано рішення на користь банку у 53 справах, 50 передано до виконання у виконавчі служби;

З наведених 84 справ:

- 63 щодо позичальників-фізичних осіб на загальну суму 2 603 845, 86 грн. Ймовірність погашення заборгованості становить 70% оскільки це здебільшого бланкові кредити;

- 5 справ щодо позичальників-юридичних осіб на загальну суму 521 830, 03 грн. У 5 справах винесено рішення на користь банку. Ймовірність погашення – 90%, оскільки 1 підприємство оголошено банкрутом та перебуває на стадії ліквідації. По 1 справі банк відмовився від позову у зв'язку із погашенням заборгованості відповідачем. В одній справі станом на 01.01.2009 року провадження ще не було завершено.

2) по 11 позичальниках застосовувались заходи досудового врегулювання спору (іпотечні повідомлення, вимоги про дострокове розірвання договору);

3) по 1 банк залучено до справи у якості відповідача. Справа щодо дострокового розірвання депозитного договору на суму 100 000,00 грн. Ймовірність винесення рішення на користь банку 20%.

У 2008 році Банк був лізингоодержувачем:

- згідно з договором від 31.10.2005р. оренди нежитлових приміщень Першого ТББВ по вул. Сихівській 16а; дію договору припинено 22 вересня 2008 року;

- 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 „ВАН”, 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 суборенди від 30.07.2007р. нежитлового приміщення Червоноградського відділення по вул. Сокальській, 10 у м. Червонограді; дію договору припинено 10.12.2007р.
- 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 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 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 № 57 від 22 вересня 2008р. оренди приміщення, а саме: 1 м. кв. під розміщення банкомату за адресою: м. Львів, вул. Городоцька, 112 (Львівська залізниця, приміський вокзал);

- згідно з договором від 20 жовтня 2008р. оренди приміщення в будинку № 20 по вулиці Дудаєва у м. Львові.

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		71 509	37 690
2	Невикористані кредитні лінії		0	0
3	Експортні акредитиви		580	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		930	237

6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	22	(10)	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		73 009	37 927

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	43 171	38 500	0	0
6	Усього		43 171	38 500	0	0

Згідно кредитного міжбанківського договору №04/17-14/9/002 від 21.03.2008р. у заставу передано приміщення банку та земельна ділянка за адресою м.Львів, вул.Сербська, 1.

Балансова вартість приміщення банку та земельної ділянки становить 38 633 656,48 грн. та 4 537 456,00 грн. відповідно.

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 01.01.2009 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	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 35.2. 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	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 35.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітнього 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 35.4. 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	1 336
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0
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	143	2 784
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	89
2	Процентні витрати	484	315
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	0	0
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	1 139
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	1 496

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	2426	297	1301	245
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 06.10.2008 року за № 230 з Аудиторською фірмою Закритим акціонерним товариством „Аудит-Сервіс-INC” м.Івано-Франківськ про надання аудиторських послуг щодо підтвердження фінансової звітності банку за 2008 рік. 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., чинне до 15.12.2010р.

Даний суб'єкт аудиту внесено до вищевказаного Реєстру рішенням Аудиторської палати України 15 грудня 2005 року №156/6. Висновок проведеного аудиту підписав аудитор Аудиторської фірми Закритого акціонерного товариства „Аудит-Сервіс-ІНС” Орлова Валентина Кузьмівна (Свідоцтво аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000006, виданий згідно рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 30.08.2007 року № 1 термін чинності сертифіката продовжено до 01 січня 2010 року).

За результатами проведеного аудиту ВАТ АКБ „Львів” отримав умовно-позитивний висновок про достовірність, повноту та відповідність законодавству України фінансової звітності Банку за 2008 рік.