

Титульний аркуш

30.12.2022

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 2833/0-01/4

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Абраамян А.Г.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк "Львів" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 09801546 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Сербська, 1, м. Львів, 79008 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (032) 245 64 52, (032) 245 64 52 |
| 6. Адреса електронної пошти | turkevych@banklviv.com |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | , д/н, д/н |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <https://www.banklviv.com/finansova-zvitnist/>

(URL-адреса сторінки)

30.12.2022

(дата)

Зміст

- [illegible]

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

☐

24. Проміжний звіт керівництва.

☒

25. Твердження щодо проміжної інформації.

☒

26. Примітки.

☒

4.2) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не надається, оскільки емітент є банком.

4. 3) Інформація про собівартість реалізованої продукції - не надається, оскільки емітент є банком.

5. 2) Інформація про облігації емітента не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не здійснював випуск облігацій.

5. 3) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації).

5. 4) Інформація про похідні цінні папери емітента - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів.

6. Інформація відсутня, оскільки емітент не є учасником в інших юридичних особах.

9. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не приймав рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не надається, оскільки протягом звітного періоду не здійснювалося надання забезпечення третьою особою щодо виконання зобов'язань емітента за кожним випуском боргових цінних паперів.

12. Інформація про конвертацію цінних паперів - не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не здійснював конвертацію цінних паперів.

13. Інформація про заміну управителя - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

14. Інформація про керуючого іпотекою - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

17. Інформація про іпотечне покриття - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.

19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - не надається, в зв'язку з тим, що боргові цінні папери Банком не випускались.

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) цільових цінних паперів, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

21. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - не надається у зв'язку з тим, що така емітентом за підсумком звітного періоду не складалась.

Примітка 1. Інформація про банк

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

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Примітка 9. Інші активи

Примітка 10. Кошти, отримані від Національного банку України

Примітка 11. Кошти клієнтів

Примітка 12. Інші залучені кошти

Примітка 13. Інші зобов'язання

Примітка 14. Субординований борг

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Примітка 16. Інший додатковий капітал

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Примітка 19. Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів
Примітка 20. Інші операційні доходи
Примітка 21. Інші адміністративні та інші операційні витрати
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток
Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
Примітка 24. Операційні сегменти
Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами
Примітка 26. Події після дати балансу

До складу змісту проміжної інформації не включені наступні дані з наступних причин:

- Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції - відсутня, тому що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. - Відомості про цінні папери емітента: інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери емітента - відсутні, оскільки емітент їх не емітував. - Відомості щодо участі емітента в юридичних особах - відсутні, оскільки емітент не є учасником в інших юридичних особах. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - відсутня, оскільки такі рішення не приймалися. - Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів відсутня, тому що такі обмеження відсутні. - Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент їх не емітував. - Інформація про конвертацію цінних паперів відсутня, оскільки емітентом протягом звітного періоду не проводились дії щодо конвертації цінних паперів. - Інформація про заміну управителя; Інформація про керуючого іпотекою; Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів; Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом; Інформація про іпотечне покриття: інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - відсутня, тому що емітент не емітував іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. - Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня, тому що емітент не емітував боргових цінних паперів. - Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) відсутній, тому що емітент цих облігацій не емітував. - Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не подається, оскільки емітент є банківською установою, та подає фінансову звітність, складену за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. - - Перевірка проміжної фінансової звітності за 1-й квартал 2022 року зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) не проводилась, тому Висновок про огляд проміжної фінансової звітності за 1-й квартал 2022 року, підготовлений зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) не наводиться.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНО-КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ЛЬВІВ"	
2. Дата проведення державної реєстрації		12.08.2008
3. Територія (область)	Львівська	
4. Статутний капітал (грн)		708405338,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0,00006
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		397
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
[2010]Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
9. Органи управління підприємства: Загальні збори акціонерів Наглядова рада Правління		
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Агрофірма «Галичина»	80670, Львівська обл., Бродівський р-н, с. Підкамінь	03762905
Агрофірма «Поділля»	80670, Львівська обл., Бродівський р-н, с. Підкамінь	20794137
Агрофірма «Прогрес»	80650, Львівська обл., Бродівський р-н, с. Гаї	20814156
Акціонерне товариство «Львівська товарна біржа»	79000, Львівська область, м. Львів, вул. Шевченка, буд. 17	13796638

Відкрите акціонерне товариство «Львівське підприємство промислово-залізничного транспорту»	79000, м. Львів, вул. Січових Стрільців, буд. 3	01268271
Закрите акціонерне товариство «Мисливець»	79035, м. Львів, вул. Пасічна, буд. 141	05579105
Закрите акціонерне товариство «Проектно-будівельне об'єднання «Львівміськбуд»	79035, м. Львів, вул. Зелена, буд. 238	01273906
Мале підприємство «Автосклопобутсервіс»	79066, м. Львів, вул. Сихівська, буд. 10, оф. 130	20774695
Мале приватне підприємство «Макол»	79068, м. Львів, вул. Волошкава, буд. 1	13829674
Міністерство фінансів України	01008, м. Київ, вул. Грушевського, буд.12/2	00013480
Оранж Інтернешнл Інвестментс (ЮК) Лімітед	Гренадієр Роуд, буд. 3LN, Ексетер , Ешфорд Хауз, EX1 Великобританія (Grenadier Road, 3LN, Exeter, Ashford House, EX1, Great Britain)	5216662
Північна Екологічна Фінансова Корпорація, Nordic Environment Finance Corporation (NEFCO)	0100, Фінляндія, Хельсінкі, Фабіанінкату 34	н/с
Приватне підприємство «Бізнес центр «Софіївський спуск»	79053, м. Львів, вул. В. Великого, буд.16	39253493
Публічне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Дністер»	79022, м. Львів, вул. Городоцька, буд. 174	13800475
респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG)	8005, Швейцарія, м. Цюрих, вул. Йозефштрассе, 59 (8005, Switzerland, Zurich, Josefstrasse, 59)	CHE-388.680.458

Спільне підприємницьке господарство «Тетра»	81151, Львівська обл., Пустомитівський район, село Давидів	13821431	
Стрийська Райспоживспілка	82400, Львівська область, м. Стрий, вул. Дрогобицька, буд. 5	01758319	
Товариство з обмеженою відповідальністю «Енергія-7»	79066, м. Львів, пр. Червоної Калини, буд. 75, оф. 50	20713780	
Товариство з обмеженою відповідальністю «Локсан»	79035, м. Львів, вул. Пасічна, буд. 131	13811510	
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг»	01054, Україна, м. Київ, вул. Гоголівська, буд. 17	33694814	
Фронтмост Лімітед (Frontmost Limited)	Ніку Кранідіоті, буд. 7д, тавер 4, третій поверх, оф.302, Егкомі, 2411, Нікосія, Кіпр, (Nikou Kranidioti, 7D, TOWER 4, 3rd floor, Flat/Office 302, Egkomi, 2411,	HE281099	
Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:			44
11. Банки, що обслуговують емітента:			
1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті			
2) МФО банку	300001		
3) IBAN	UA2032526800000000000002809127		
4) найменування банку (філії, відділення банку), SWIFT банку:RZBAATWW RAIFFEISEN який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті			
	BANK INTERNATIONAL AG, Wien, Austria, (USD)		
5) МФО банку	000000		
6) IBAN	AT903100007055078273		

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	54	26.10.2011	Національний банк України	
Опис: Термін дії ліцензії безстроковий. Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність". Строк дії ліцензії необмежений.				
професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 263485	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.				
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	АЕ № 286763	16.12.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії з 10.12.2013 необмежений.				

1	2	3	4	5
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами.Брокерська діяльність.	АЕ № 286762	16.12.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії з 10.12.2013 необмежений.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Абраамян Ашот Гамлетович
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
І. Д. Інспайринг дівелопмент (I. D. Inspiring development GmbH), HRB101216, Старший банкір
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
1. Посада. Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Поспеловські Ендрю
3. Рік народження. 1964
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 22
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Аksesбанк (AccessBank), д/н, член Наглядової ради
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера responsAbility Participations AG
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Річардз Роберт Скотт
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
респонсАбіліті інвестментс ЕйДжі (responsAbility Investments AG), д/н, керівник відділу капіталу фінансових установ
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера responsAbility Participations AG
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Потт Філіпп Георг
3. Рік народження. 1973
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
I. D. Інспайрінг Девелопмент ГмбХ (I. D. Inspiring Development GmbH), HRB101216, керуючий партнер
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
1. Посада. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Квашніна Марина Володимирівна
3. Рік народження. 1976
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 14
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ЗВЕРОПОЛІС", 41968632, директор
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
1. Посада. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Купибіда Назар Іванович
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство «Концерн Галнафтогаз», 31729918, директор
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Хімяк Віктор Семенович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», 09801546, Член Правління
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Чипурко Марія Михайлівна
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», 09801546, Заступник Головного бухгалтера
7. Опис: Змін у персональному складі за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТзОВ "Нью Прогрес Холдінг"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Петурсон Маргеріт
3. Рік народження. 1960
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 38
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
МП Банк (MP Bank), д/н, Голова ради директорів
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Осадчій Наталія
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
І. Д. Інспайринг дівелопмент ГмбХ (I. D. Inspiring development GmbH), HRB101216,
Старший банкір
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Тхелідзе Тамар
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
І. Д. Інспайринг дівелопмент ГмбХ (I. D. Inspiring development GmbH), HRB101216,
Старший банкір
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	335711	X	X
у тому числі:				
Кредит рефінансування НБУ	13.11.2020	138999	25	07.11.2025
Кредит рефінансування НБУ	11.12.2020	196712	25	05.12.2025
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	494	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5891487	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	6227692	X	X
Опис: Опис: Інші зобов'язання та забезпечення: • Кошти клієнтів - 3 771 559 • Інші залучені кошти - 1 738 036 • Резерви за зобов'язаннями - 352 • Інші зобов'язання - 191 213 • Субординований борг - 190 327				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
08.12.2020	65/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000067698	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,10	7084053380	708405338,00	100
<p>Опис: Мета розміщення акцій - збільшення капіталізації банку, підвищення ліквідності. Розміщення простих акцій Банк здійснював самостійно. Спосіб розміщення – приватне розміщення. Форма випуску акцій - бездокументарна. Привілейовані та акції на пред'явника не випускалися. Процедура лістингу не проходили.</p>									

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
03.03.2021	Крачковська Тетяна Романівна	+380322456452, krachkovska@banklviv.com

Опис: Крачковська Тетяна Романівна до призначення на посаду корпоративного секретаря займала посади з 06.10.2011 по 31.05.2018 - начальник сектору діловодства-референт відділу управління персоналом, з 01.06.2018 по 28.02.2021 – начальник сектору діловодства-референт Адміністративногосподарського управління АТ АКБ "Львів". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Корпоративний секретар є особою, яка здійснює інформаційне та організаційне забезпечення діяльності органів Банку, а також забезпечує обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, між акціонерами (інвесторами) Банку та Банком, між Банком та іншими особами, які зацікавлені у діяльності Банку. Корпоративний секретар не є посадовою особою Банку.

Х. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за III квартал 2022 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	07.07.2022	Наглядова рада	600000	4977111	12,05519	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	07.07.2022	08.07.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

07 липня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ "ЛБВІВ" (далі - Банк), у відповідності до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства», було прийнято рішення (протокол №017/2022 від 07.07.2022 р.) про надання дозволу на вчинення значного правочину. Предмет значного правочину – придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 600000 тис. грн; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 4977111 тис. грн; Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину,

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12,05519%; Наглядова рада АТ АКБ «Львів» має право приймати таке рішення. Загальна кількість голосів засідання - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства.

2	09.08.2022	Наглядова рада	627000	4977111	12,59767	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.08.2022	10.08.2022	http://www.banklviv.com
---	------------	----------------	--------	---------	----------	---	------------	------------	---

Опис

09 серпня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ "ЛЬВІВ" (далі - Банк), у відповідності до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства», було прийнято рішення (протокол №022/2022 від 09.08.2022 р.) про надання дозволу на вчинення значного правочину. Предмет значного правочину – придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 627000 тис. грн; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 4977111 тис. грн; Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12,59767%; Наглядова рада АТ АКБ «Львів» має право приймати таке рішення. Загальна кількість голосів засідання - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	18.08.2022	Наглядова рада	680000	4977111	13,66254	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.08.2022	19.08.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

18 серпня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ "ЛВІВ" (далі - Банк), у відповідності до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства», було прийнято рішення (протокол №023/2022 від 18.08.2022 р.) про надання дозволу на вчинення 18.08.2022 р. значного правочину. Предмет значного правочину – придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 680000 тис. Грн; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 4977111 тис. Грн; Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 13,66254%; Наглядова рада АТ АКБ «Львів» має право приймати таке рішення. Загальна кількість голосів засідання - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	18.08.2022	Наглядова рада	620000	4977111	12,45703	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	19.08.2022	19.08.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

18 серпня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ "ЛЬВІВ" (далі - Банк), у відповідності до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства», було прийнято рішення (протокол №023/2022 від 18.08.2022 р.) про надання дозволу на вчинення 19.08.2022 р. значного правочину. Предмет значного правочину – придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 620000 тис. Грн; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 4977111 тис. Грн; Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 12,45703%; Наглядова рада АТ АКБ «Львів» має право приймати таке рішення. Загальна кількість голосів засідання - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	02.09.2022	Наглядова рада	745000	4977111	14,96852	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.09.2022	05.09.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

02 вересня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ "ЛЬВІВ" (далі - Банк), у відповідності до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства», було прийнято рішення (протокол №025/2022 від 02.09.2022 р.) про надання дозволу на вчинення 02.09.2022 р. значного правочину. Предмет значного правочину – придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 745000 тис. Грн; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 4977111 тис. Грн; Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 14,96852%; Наглядова рада АТ АКБ «Львів» має право приймати таке рішення. Загальна кількість голосів засідання - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	06.09.2022	Наглядова рада	749000	4977111	15,04889	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.09.2022	07.09.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

06 вересня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ "ЛЬВІВ" (далі - Банк), у відповідності до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства», було прийнято рішення (протокол №026/2022 від 06.09.2022 р.) про надання дозволу на вчинення 06.09.2022 р. значного правочину. Предмет значного правочину – придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 749000 тис. Грн; Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 4977111 тис. Грн; Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 15,04889%; Наглядова рада АТ АКБ «Львів» має право приймати таке рішення. Загальна кількість голосів засідання - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	04.10.2022	Наглядова рада	860000	4977111	17,2791	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 07.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 860 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17,2791 %. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	04.10.2022	Наглядова рада	830000	4977111	16,67634	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 08.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 830 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 16,67634 %. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	04.10.2022	Наглядова рада	630000	4977111	12,65795	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 09.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 630 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12,65795 %. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	04.10.2022	Наглядова рада	820000	4977111	16,47542	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	13.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 13.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 820 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 16,47542 %. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	04.10.2022	Наглядова рада	800000	4977111	16,07358	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	14.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 14.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 800 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 16,07358 %. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	04.10.2022	Наглядова рада	790000	4977111	15,87266	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 15.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 790 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. Тис. Грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15,87266 %. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	04.10.2022	Наглядова рада	810000	4977111	16,2745	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	16.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 16.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 810 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. Тис. Грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 16,2745 %. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	04.10.2022	Наглядова рада	880000	4977111	17,68094	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	19.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 19.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 880 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17,68094%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	04.10.2022	Наглядова рада	870000	4977111	17,48002	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	20.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 20.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 870 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17,48002%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	04.10.2022	Наглядова рада	680000	4977111	13,66254	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 21.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 680 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13,66254%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	04.10.2022	Наглядова рада	640000	4977111	12,85887	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 22.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 640 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12,85887%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливлюють попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	04.10.2022	Наглядова рада	750000	4977111	15,06898	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 23.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 750 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15,06898%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19	04.10.2022	Наглядова рада	755000	4977111	15,16944	придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	30.09.2022	05.10.2022	http://www.banklviv.com
Опис									

04 жовтня 2022 року Наглядовою радою АТ АКБ «Львів» (далі - Банк) було прийнято рішення (протокол № 034/2022 від 04.10.2022 р.) про наступне схвалення значного правочину, вчиненого Банком 30.09.2022 року: предмет значного правочину - придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 755 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 4 977 111 тис. грн. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15,16944%. Наглядова рада Банку правомочна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства: відсутні. Загальна кількість голосів - 6, кількість голосів, що проголосували "за" - 6, "проти" - 0, утримались - 0. Причиною прийняття рішення щодо здійснення значного правочину шляхом його наступного схвалення є особливості проведення тендеру Національного Банку України, які унеможливають попереднє отримання Банком всіх істотних умов правочину, необхідних для прийняття рішення про погодження значного правочину до моменту його вчинення.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
08.12.2020	65/1/2020	UA4000067698	7084053380	708405338,00	7083205311	848069	0
Опис: У відповідності до п. 10 розділу IX Закону України "Про депозитарну систему України" від 06 липня 2012 року №5178-VI, якщо акціонер протягом року з дня набрання чинності Законом не уклав з депозитарною установою договір про обслуговування рахунку в цінних паперах, акції такого акціонера, які дають право на участь в органах Банку, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах Банку.							

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 30.09.2022 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	892095	325395
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	5	298873	269543
Кредити та заборгованість клієнтів	6	4403760	4580241
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	1005001	1054634
Цінні папери в портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	д/н	1334	1489
Відстрочений податковий актив	д/н	0	0
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	8	288464	281761
Інші фінансові активи	д/н	17595	15693
Інші активи	9	14170	27809
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	0	0
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього активів	д/н	6921292	6556565
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	335711	352041
Кошти клієнтів	11	3771559	3513750
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	12	1738036	1645088
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	д/н	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		494	494
Резерви за зобов'язаннями		352	153
Інші фінансові зобов'язання	д/н	0	0
Інші зобов'язання	13	191213	271197
Субординований борг		190327	147712
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	6227692	5930435

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	713370	713370
Емісійні різниці	15	1661	1661
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0
Інший додатковий капітал	16	22184	22184
Резервні та інші фонди банку		7495	7495
Резерви переоцінки		72400	72400
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	(123510)	(190980)
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	693600	626130
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	6921292	6556565

Примітки: Примітки 4,5,6,7,9,10,11,12,13,14,15,16 наведені в пояснювальних примітках до фінансової звітності.

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г. Абраамян

(підпис, ініціали, прізвище)

Хімяк В.С. (032)245-64-09

Головний бухгалтер

в.о. В.Я.Макович

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4
за 3 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	17	580745	420002
Процентні витрати	17	(263245)	(195546)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		317500	224456
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(84649)	(18987)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		232851	205469
Комісійні доходи	18	81866	73923
Комісійні витрати	18	(20601)	(14607)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		30246	10314
Результат від переоцінки іноземної валюти		5173	(74)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(912)	(1219)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1510)	(200)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(199)	(70)
Інші операційні доходи	19	2625	4493
Адміністративні та інші операційні витрати		(247058)	(211057)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		82481	66972
Витрати на податок на прибуток	21	(15011)	(12068)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		67470	54904

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		67470	54904
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		67470	54904
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	22	0,00952	0,01252
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	22	0,00952	0,01252
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	22	0,00952	0,01252
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	22	0,00952	0,01252

Примітки: Примітки 20,21,22,25 наведені в пояснювальних примітках до фінансової звітності.

1	2	3	4
---	---	---	---

—4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г. Абраамян

(підпис, ініціали, прізвище)

Хімяк В.С. (032)245-64-09

Головний бухгалтер

в.о. В.Я.Макович

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

за 3 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		443370	23845	134775	5924	72400	(260564)	0	419750	0	419750
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		443370	23845	134775	5924	72400	(260564)	0	419750	0	419750
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	54904	0	54904	0	54904
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	1571	0	(1571)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	135225	0	0	0	0	135225	0	135225
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		443370	23845	270000	7495	72400	(207231)	0	609879	0	609879
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	67470	0	67470	0	67470
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		713370	23845	0	7495	72400	(123510)	0	693600	0	693600

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г. Абраамян

(підпис, ініціали, прізвище)

Хімяк В.С. (032)245-64-09

Головний бухгалтер

в.о. В.Я.Макович

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом-9

за 3 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		67470	54904
Знос та амортизація		29416	22835
Коригування:			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		87071	22869
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		(820083)	(589924)
Нараховані витрати		738375	620523
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		19	89
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		99774	(68878)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та		202042	62838
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(140000)	240000
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(29572)	85744
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		195908	(1156306)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2190)	(9179)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		13015	22090
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		257717	458912
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		199	70
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(79102)	23404
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(887)	1490
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		155	3597
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		417285	(267340)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0

1	2	3	4
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	(204384)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		267807	109510
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(17648)	(74412)
Надходження від реалізації основних засобів		1102	37962
Придбання нематеріальних активів		(19606)	(7720)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		14	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		231669	(139043)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	135225
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	(36500)
Отримання інших залучених коштів		201099	567101
Повернення інших залучених коштів		(194767)	(175441)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		6332	490385
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(88586)	25384
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		566700	109385
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		325395	470754
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		892095	580139

Примітки: д/н

-9 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г. Абраамян

(підпис, ініціали, прізвище)

Хімяк В.С. (032)245-64-09

Головний бухгалтер

в.о. В.Я.Макович

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

Примітка 1. Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку.

Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», скорочено - АТ АКБ «Львів», далі за текстом - АТ АКБ «Львів» або Банк.

Комерційний банк «Львів» був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю та зареєстрований Національним банком України 14.10.1991р. за № 28, перетворений у акціонерне товариство закритого типу Акціонерно-комерційний банк «Львів» на підставі рішення зборів учасників Банку від 16.09.1993р., згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів від 15.11.2001р. перейменований у Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» у відповідності із Законами України «Про господарські товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери і фондову біржу», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, Рішенням Загальних зборів акціонерів від 17.01.2008р. Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» змінив своє найменування на Відкрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», який виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях ЗАТ АКБ «Львів».

На підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 14.09.2009р. у зв'язку з приведенням Статуту у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» відбулась зміна найменування Відкритого акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» на Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів». З метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства України 14.11.2018р. Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення про: зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, зміну найменування Банку, затвердження нової редакції Статуту Банку. 08.04.2019р. нова редакція Статуту АТ АКБ «Львів» зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Місцезнаходження банку.

Україна, 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1. Змін у місцезнаходженні у 2021-2022рр. не відбувалось.

Країна, у якій зареєстровано банк.

Банк зареєстрований і діє в Україні.

Частка керівництва в акціях банку.

За станом на кінець дня 30 вересня 2022р. та 31 грудня 2021р. відсутнє пряме володіння членами Наглядової ради та Правління акціями Банку. Член Наглядової ради Маргеір Петурсон (Petursson Margeir) станом на 30.09.2022 опосередковано володіє 37,469202% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2021 – 37.469202%).

Власники істотної участі в банку.

Станом на 30.09.2022 прямою істотною участю в Банку володіють:

- респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) – 48.557189% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018р.) (станом на 31.12.2021 – 48.557189%);
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг» (Україна) – 27.985079% статутного капіталу (станом на 31.12.2021 – 27.985079 %);
- Північна Екологічна Фінансова Корпорація (Nordic Environment Finance Corporation, NEFCO) - 13.93623% статутного капіталу (станом на 31.12.2021 – 13.93623%).

Остаточним ключовим учасником ТзОВ «Нью Прогрес Холдінг» є громадянин Ісландії Маргеір Петурсон (Petursson Margeir), який станом на 30.09.2022 опосередковано володіє 37.469202% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2021 – 37.469202%). Набуто опосередковану істотну участь в Банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

Примітка 1. Інформація про банк (продовження)

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів.

Частка іноземного інвестора Банку - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) складає 48.557189% статутного капіталу. Частка іноземного інвестора Банку - Північної Екологічної Фінансової Корпорації (Nordic Environment Finance Corporation, Фінляндія) складає 13.93623% статутного капіталу. Частка іноземного інвестора Банку – Фронтмост Лімітед (Frontmost Limited, Кіпр) складає 7.648921% статутного капіталу.

Організаційно-правова форма банку.

Приватне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності, спеціалізація банку.

Протягом звітного періоду АТ АКБ «Львів» здійснював свою діяльність як універсальний комерційний банк.

Відповідно до Статуту, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених

Статутом, вимагається отримання ліцензій, дозволів або згод (погоджень) від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна України або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій, дозволів або згод (погоджень). Вищим керівним органом Банку є Загальні збори акціонерів, що визначають місію, філософію та стратегію діяльності. Органом управління, що здійснює контроль за діяльністю Банку, є Наглядова рада. Наглядова рада Банку представляє інтереси акціонерів у час між проведенням Загальних зборів акціонерів. Правління, як виконавчий орган Банку, відповідає за поточне управління його діяльністю.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №54 від 26.10.2011р., згідно якої має право на надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк протягом наступних періодів не планує розширювати перелік операцій, дозвіл на здійснення яких надається Національним банком України.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року:

№ за реєстром Фонду Дата реєстрації у Фонді № свідоцтва учасника Фонду Дата свідоцтва
03402.09.1999 03118.10.2012

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Випуск цієї фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року, був затверджений рішенням Правління Банку від 25 жовтня 2022 року.

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

З 24.02.2022 економіка України, у т.ч. фінансовий сектор, працюють в умовах воєнного часу.

Споживча інфляція в Україні становила до 24,6% р/р у вересні, а базова інфляція перевищила 20% р/р. Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу.

Економічна активність у II–III кварталах 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору".

Співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься критично важливим джерелом наповнення бюджету.

Міжнародна підтримка також дасть змогу утримувати золотовалютні резерви на достатньому рівні, забезпечувати контрольованість очікувань та макрофінансову стабільність.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпекових ризиків лише з середини наступного року. Відповідно і повноцінне розблокування морських портів, зниження премії за ризик України та збільшення інвестицій у відновлення країни відтерміновано у часі.

Якщо термін повномасштабної війни буде тривалішим, ніж у базовому сценарії поточного прогнозу, довше зберігатимуться пригнічений попит, низькі інвестиції та логістичні обмеження для експорту. За таких умов відновлення української економіки буде повільнішим, а інфляція – вищою, ніж очікується зараз.

Примітка 3. Примітка 3. Основи принципи облікової політики

Основа подання інформації.

Ця проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна фінансова звітність повинна розглядатися спільно з фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни.

Банк історично зосереджується на роботі з клієнтами, розташованими, здебільшого у Західній Україні - у Львівській, Івано-Франківській, Тернопільській, Волинській та Рівненській областях. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності в жодній з цих областей не велися та не ведуться бойові дії. Об'єкти інфраструктури та об'єкти власності Банку не перебувають в зоні бойових дій та не були знищені/пошкоджені внаслідок військових дій. Банк продовжує здійснювати операційну діяльність у всіх відділеннях. Банк забезпечив безперебійну роботу IT інфраструктури шляхом розміщення резервних даних в хмарному середовищі, як на території України так і за кордоном.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності та не містить будь-яких коригувань, які були б необхідні, якби Банк був неспроможний продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Перерахунок іноземних валют.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

30.09.2022 31.12.2021

Долар США 36,568627,2782

Євро 35,561130,9226

Примітка 4. Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30.09.2022 31.12.2021

1234

1 Готівкові кошти 180 418 127 068

2 Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 83 425 74 857

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 628 252 123 470

3.1 України 35 251 70 638

3.2 інших країн 593 001 52 832

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 892 095 325 395

Кредитна якість грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

(тис. грн.)

Категорія кредитної якості (клас боржника) 30.09.2022 31.12.2021

Рейтинг A1 - A3 593 001 58 590

Рейтинг B1 - B3 2 299 31 623

Рейтинг Caa1 - C4 580-

Без рейтингу 28 383 33 264

Еквіваленти грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках до вирахування резервів 628 263 123 477

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців (11)(7)

Усього еквівалентів грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках за мінусом резервів 628 252 123 470

Грошові кошти, розміщені на кореспондентських рахунках у банках, належать до Стадії 1 - активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців, та не мають ознак знецінення. Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ, сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатися на поточному рахунку в НБУ.

Станом на 31 грудня 2021 року та 30 вересня 2022 року кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2021 року та 30 вересня 2022 року.

Примітка 5. Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.2022 31.12.2021

1234

1Депозити в інших банках299 457269 824

1.1короткострокові депозити 299 457269 824

2Резерв під знецінення коштів в інших банках(584)(281)

3Усього коштів у банках за мінусом резервів298 873269 543

З рядка 1 - "Депозити в інших банках":(тис. грн.)

Назва статті30.09.2022 31.12.2021

Кошти, розміщені як гарантійні депозити за картковими розрахунками133 64463 367

Кошти, розміщені у НБУ як забезпечення за отриманими кредитами рефінансування165 813206 457

Усього299 457269 824

На 31 грудня 2021 року та 30 вересня 2022 року кредити та заборгованість банків не були знеціненими або простроченими та належали до стадії 1 кредитного ризику.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 30.09.2022

(тис. грн.)

РядокНазва статтіДепозитиУсього

1234

1Непрострочені і незнецінені299 457299 457

1.1у 20 найбільших банках299 457299 457

2Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів299 457299 457

3Резерв під знецінення коштів в інших банках(584)(584)

4Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів298 873298 873

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 31.12.2021

(тис. грн.)

РядокНазва статтіДепозитиУсього

1234

1Непрострочені і незнецінені269 824269 824

1.1у 20 найбільших банках269 824269 824

2Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів269 824269 824

3Резерв під знецінення коштів в інших банках(281)(281)

4Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів269 543269 543

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202231.12.2021

1234

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(281)(378)

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

(342)147

3Вплив перерахунку у валюту подання звітності39(50)

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(584)(281)

Примітка 6. Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202231.12.2021

1234

1Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування --

2Кредити, надані юридичним особам 3 098 5173 149 354

3Кредити, надані фізичним особам-підприємцям1 062 4941 095 302

4Іпотечні кредити фізичних осіб70 40472 752

5Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 316 731326 352

6Інші кредити, надані фізичним особам7 9397 565

7Резерв під знецінення кредитів(152 325)(71 084)

8Усього кредитів за мінусом резервів4 403 7604 580 241

Цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо, відсутні.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 30.09.2022

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівКредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядуванняКредити, надані юридичним

особамКредити, надані фізичним особам - підприємцямІпотечні кредити фізичних осібКредити, надані фізичним

особам на поточні потребиІнші кредити, надані фізичним особамУсього

123456789

1Залишок станом на початок періоду-(38 259)(21 912)(1 261)(9 116)(536)(71 084)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду-3 724(32 024)(4 340)(54 977)(1 104)(88 721)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву-2 4132 591834 86759910 553

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності-(1 459)(1 553)(6)(55)-(3 073)

5Залишок станом на кінець періоду-(33 581)(52 898)(5 524)(59 281)(1 041)(152 325)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 31.12.2021

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівКредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядуванняКредити, надані юридичним

особамКредити, надані фізичним особам - підприємцямІпотечні кредити фізичних осібКредити, надані фізичним

особам на поточні потребиІнші кредити, надані фізичним особамУсього

123456789

1Залишок станом на початок періоду-(26 074)(17 075)(663)(6 835)(524)(51 171)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду-(14 997)(7 062)(599)(9 058)(524)(32 240)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву-2 2401 977-6 76651211 495

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності-572248111-832

5Залишок станом на кінець періоду-(38 259)(21 912)(1 261)(9 116)(536)(71 084)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами у розрізі стадій за 30.09.2022

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті1-а стадія - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців2-а стадія - кредитні збитки, що

очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціне-ними кредитами3-я стадія - кредитні збитки

очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредитиПридбані

(створені)

знецінені

активиУсього

1234567

1Залишок станом на початок періоду43 84516 4069 6231 21071 084

2Зменшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року5 6568 5866 88072821 850

3(Збільшення) пов'язане з погашенням кредитів протягом року(3 308)(810)(577)-(4 695)

4Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків2 38641 02029 214(1 054)71 566

5Списання за рахунок резервів(44)(266)(10 243)-(10 553)

6Вплив зміни валютних курсів1 4511 447165103 073

7Переведення до стадій:(3 860)1 2992 561--

7.1зі стадії 1(6 449)6 079370--

7.2зі стадії 22 398(4 970)2 572--

7.3зі стадії 3191190(381)--

8Залишок станом на кінець періоду46 12667 68237 623894152 325

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами у розрізі стадій за 31.12.2021

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті1-а стадія - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців2-а стадія - кредитні збитки, що

очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціне-ними кредитами3-я стадія - кредитні збитки

очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені)
знецінені
активи Усього
1234567

1 Залишок станом на початок періоду 27 73113 7329 708-51 171
2 зменшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року 17 1302 3141 2811 21521 940
3 (Збільшення) пов'язане з погашенням кредитів протягом року (3 032)(2 545)(2 432)-(8 009)
4 Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків 2 1134 80911 387-18 309
5 Списання за рахунок резервів (66)(1 414)(10 015)-(11 495)
6 Вплив зміни валютних курсів (532)(294)(1)(5)(832)
7 Переведення до стадій: 501(196)(305)--
7.1 зі стадії 1 (3 195) 3 09798--
7.2 зі стадії 23 455(3 892) 437--
7.3 зі стадії 3241599(840)--

8 Залишок станом на кінець періоду 43 84516 4069 6231 21071 084

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості кредитів за 30.09.2022

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, надані фізичним особам Усього
123456789

11-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців -2 391 821700 19165 820229 2846
6983 393 814

1.1 без затримки платежу -2 387 215698 01064 228224 6765 1103 379 239

1.2 із затримкою платежу до 31 дня -4 6062 1811 5924 6081 58814 575

1.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів-----

1.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

1.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

1.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів

22-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами -648 898307 1763 88040 9972371 001 188

2.1 без затримки платежу -646 601287 6673 51421 98154959 817

2.2 із затримкою платежу до 31 дня -32812 260-4 3518317 022

2.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів -1 9697 24936614 66510024 349

2.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

2.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

2.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-----

33-я стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити -32 23633 75070446 4501 004114 144

3.1 без затримки платежу -28 96113 104145554242 766

3.2 із затримкою платежу до 31 дня ---65-65

3.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів -1009522711 457-2 780

3.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів -2 4726 118-28 38577637 751

3.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів -70310 89528814 12813826 152

3.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів -2 681-1 861884 630

4 Придбані (створені) знецінені активи -15 74112 473---28 214

4.1 без затримки платежу -11 81812 473---24 291

4.2 із затримкою платежу до 31 дня-----

4.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів-----

4.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

4.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

4.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів -3 923---3 923

5 Активи, що оцінюються за справедливою вартістю -9 8218 904---18 725

5.1 без затримки платежу -9 8218 904---18 725

5.2 із затримкою платежу до 31 дня-----

5.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів-----

5.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

5.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

5.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-----

6 Загальна сума кредитів до вирахування резервів -3 098 5171 062 49470 404316 7317 9394 556 085

7 Резерв під знецінення за кредитами -(33 581)(52 898)(5 524)(59 281)(1 041)(152 325)

8 Усього кредитів за мінусом резервів -3 064 9361 009 59664 880257 4506 8984 403 760

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 31.12.2021

(тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядуванняКредити, надані юридичним особамКредити, надані фізичним особам - підприємцямІпотечні кредити фізичних осібКредити, надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, надані фізичним особамУсього

123456789

11-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців-2 761 431875 36371 336305 6785 9744 019 782

1.1без затримки платежу-2 759 088874 93271 109302 9985 4034 013 530

1.2із затримкою платежу до 31 дня-2 3434312272 6045686 173

1.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів---76379

1.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

1.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

1.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів

22-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незначними кредитами-316 866188 79391311 931913519 416

2.1без затримки платежу-315 662175 6919119 106495501 865

2.2із затримкою платежу до 31 дня-1 2043 293-6912725 460

2.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів--9 80922 13414612 091

2.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

2.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

2.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-----

33-я стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, значні кредити-32 15312 4265038 74367854 503

3.1без затримки платежу-29 9606 234-28326036 737

3.2із затримкою платежу до 31 дня-----

3.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів--4023963641501 312

3.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-4301 379-2 40274 218

3.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-1 7631 1031074 9251608 058

3.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів--3 308-7691014 178

4Придбані (створені) значні активи-23 9185 427---29 345

4.1без затримки платежу-19 9965 427---25 423

4.2із затримкою платежу до 31 дня-----

4.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів-----

4.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

4.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-3 922---3 922

4.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-----

5Активи, що оцінюються за справедливою вартістю -14 98613 293---28 279

5.1без затримки платежу-14 98613 293---28 279

5.2із затримкою платежу до 31 дня-----

5.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів-----

5.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

5.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

5.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-----

6Загальна сума кредитів до вирахування резервів-3 149 3541 095 30272 752326 3527 5654 651 325

7Резерв під значення за кредитами-(38 259)(21 912)(1 261)(9 116)(536)(71 084)

8Усього кредитів за мінусом резервів-3 111 0951 073 39071 491317 2367 0294 580 241

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

РядокВид економічної діяльності30.09.202231.12.2021

сума%сума%

123456

1Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 1 385 08630%1 445 87631%

2Переробна промисловість983 70522%958 81621%

3Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 758 80317%733 31816%

4Фізичні особи395 0759%406 6709%

5Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг351 0708%356 4798%
6Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність236 1045%252 8995%
7Будівництво99 3672%114 7822%
8Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води51 6261%61 0421%
9Державне управління7140%9330%
10Інші294 5356%320 5107%
11Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів4 556 085100%4 651 325100%

Банк щомісячно здійснює аналіз концентрації кредитного ризику за сумами кредитів, наданими у сектори економіки. Такий аналіз визначає найбільшу концентрацію кредитів у кредитному портфелі за видами економічної діяльності та є невід'ємною складовою управління кредитним ризиком.

Загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Банку станом на 30 вересня 2022 року становила 529 234 тис. грн., або 12% від кредитного портфеля до вирахування очікуваних кредитних збитків (станом на 31 грудня 2021 року – 525 466 тис. грн., 11%).

Таблиця 9. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 30.09.2022 (тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	23	4	5	6	7

1Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на кінець звітного періоду1 0032 254-3 257

2Майбутній фінансовий дохід 5657-112

3Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду (9)(18)-(27)

4Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду 1 0762 331-3 407

Банком укладений договір про продаж власної нерухомості (нежитловий будинок), набутої у задоволення вимог Банку як іпотекодержателя. За умовами договору, продаж нерухомості здійснюється на умовах відстрочення платежу, зі сплатою боргу за встановленим графіком.

Оскільки за формою описана операція є фінансовим лізингом з передачею права власності у кінці дії договору, Банк відображає її за відповідними рахунками бухгалтерського обліку у складі кредитів та заборгованості клієнтів.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202231.12.2021

1234

1Облігації внутрішньої державної позики257 050443 079

2Депозитні сертифікати Національного банку України755 476615 617

3Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери(7 525)(4 062)

4Усього інвестицій в цінні папери банку за мінусом резервів1 005 0011 054 634

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери за 30.09.2022

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіДержавні облігаціїУсього

1234

1Залишок станом на початок періоду(4 062)(4 062)

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

(4 813)(4 813)

3Вплив перерахунку у валюту подання звітності1 3501 350

4Залишок станом на кінець періоду(7 525)(7 525)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери за 31.12.2021

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіДержавні облігаціїУсього

1234

1Залишок станом на початок періоду(2 428)(2 428)

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

(1 449)(1 449)

3Вплив перерахунку у валюту подання звітності(185)(185)

4Залишок станом на кінець періоду(4 062)(4 062)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери за 30.09.2022

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіДержавні облігаціїУсього

1234

1Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені1 012 5261 012 526

1.1Державні установи та підприємства1 012 5261 012 526

2Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери (7 525)(7 525)

3Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів1 005 0011 005 001

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери за 31.12.2021

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіДержавні облігаціїУсього

1234

1Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені1 058 6961 058 696

1.1Державні установи та підприємства1 058 6961 058 696

2Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери (4 062)(4 062)

3Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів1 054 6341 054 634

На 31 грудня 2021 року та 30 вересня 2022 року всі інвестиційні цінні папери класифіковані у Стадії 1.

Станом на 30.09.2022р. Банк надав у забезпечення за кредитами рефінансування, отриманими від Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики у сумі 253 965 тис. грн. (станом на 31.12.2021 - 198 236 тис. грн.).

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Актив з правом користування Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього

12345678910111213

1 Балансова вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року) 11 184133 51919 1855 5675 2722 87935 267-8 41528 942250 230

1.1 первісна (переоцінена) вартість 11 184150 57035 5987 49010 1924 10145 7865 4658 41537 617316 418

1.2 знос на кінець 2020 року (на початок 2021 року) -(17 051) (16 413) (1 923) (4 920) (1 222) (10 519) (5 465) -(8 675) (66 188)

2 Надходження -14 6717 0192 2238231 98428 8737 12351 27521 246135 237

3 Вибуття - (353) (2 567) (20) (16 579) (433) (54 691) (681) (75 324)

4 Амортизаційні відрахування -(3 486) (5 643) (768) (879) (621) (7 958) (6 983) (6 050) (32 388)

5 Інші зміни -287 1 611 (53) 1 187293 6814 006

6 Балансова вартість на кінець 2021 року (на початок 2022 року) 11 184144 70420 4957 0224 2604 16940 790-4 99944 138281 761

6.1 первісна (переоцінена) вартість 11 184165 24142 2649 7138 4486 06558 08012 1554 99958 182376 331

6.2 знос на кінець 2021 року (на початок 2022 року) -(20 537) (21 769) (2 691) (4 188) (1 896) (17 290) (12 155) -(14 044) (94 570)

7 Надходження -4 1246 691-654157 6002 08930 32219 60671 101

8 Вибуття - (833) (230) (22) (1 023) (214) (33 847) (1 364) (37 533)

9 Амортизаційні відрахування -(3 073) (4 872) (728) (591) (502) (7 274) (2 089) (10 287) (29 416)

10 Інші зміни -831 21022 (76) 214 1 3502 551

11 Балансова вартість на кінець 30.09.2022 року 11 184145 75522 3126 2944 3033 68240 017-1 47453 443288 464

11.1 первісна (переоцінена) вартість 11 184169 36548 1229 7138 8726 05864 65714 0301 47476 424409 899

11.2 знос на кінець 30.09.2022 року -(23 610) (25 810) (3 419) (4 569) (2 376) (24 640) (14 030) -(22 981) (121 435)

У рядках 6 та 10 «Інші зміни» відображено суму зносу за основними засобами та нематеріальними активами, що вибули у звітному періоді.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Після первісного визнання об'єкта основних засобів/нематеріальних активів як активу, його подальший облік здійснюється:

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (групи основних засобів «земельні ділянки» та «будівлі»);
- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (за іншими групами основних засобів та нематеріальних активів).

Для переоцінки активів був використаний дохідний та порівняльний підходи. Дохідний підхід ґрунтується на застосуванні принципів очікування й найбільш ефективного використання. Порівняльний підхід ґрунтується на урахуванні принципів заміщення й попиту та пропозиції подібного майна з відповідними коригуваннями відмінностей між об'єктами.

Переоцінка основних засобів проводиться на дату складання фінансової звітності з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін у випадку суттєвої різниці (понад 10%) між ринковою та балансовою вартістю.

У зв'язку з тим, що станом на 31 грудня 2021 року і на 30 вересня 2022 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель та земельних ділянок була неістотною, переоцінка не визнавалась.

Справедлива вартість земельних ділянок та будівель Банку відноситься до Рівня 2 в ієрархії справедливої вартості.

Банк орендує офісні приміщення. Строк дії договору оренди, як правило, становить 3 роки з можливістю поновлення оренди після закінчення цього строку.

Деякі договори оренди нерухомості передбачають можливості продовження оренди, які Банк може реалізувати у термін до одного року перед закінченням невідомого періоду оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити до договору положення про можливості продовження оренди з метою забезпечення операційної гнучкості. Банк аналізує на дату початку оренди, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди. Банк повторно аналізує, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди, якщо мають місце суттєва подія або суттєві зміни за обставин, які вона контролює.

Примітка 9. Примітка 9. Інші активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202231.12.2021

1234

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками11 3358 140

2Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку7 1758 774

3Нестачі та інші нараховання на працівників банку 1211

4Інші нараховані доходи 504465

5Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування 440436

6Резерв під знецінення інших фінансових активів(1 871)(2 133)

7Усього інших фінансових активів за мінусом резервів17 59515 693

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 30.09.2022

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівІнші фінансові активиУсього

1234

1Залишок станом на початок періоду(2 133)(2 133)

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

271271

3Списання безнадійної заборгованості1414

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності55

5Залишок станом на кінець періоду(1 871)(1 871)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 31.12.2021

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівІнші фінансові активиУсього

1234

1Залишок станом на початок періоду(2 797)(2 797)

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

671671

3Списання безнадійної заборгованості55

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності(2)(2)

5Залишок станом на кінець періоду(2 133)(2 133)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 30.09.2022

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіНезнециненіЗнециненіУсього

12345

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками11 335-11 335

2Інші фінансові активи6 2671 8648 131

3Усього17 6021 86419 466

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2021

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіНезнециненіЗнециненіУсього

12345

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками8 139-8 139

2Інші фінансові активи7 6042 0839 687

3Усього15 7432 08317 826

Примітка 9. Інші активи (продовження)

Таблиця 6. Інші активи

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202231.12.2021

1234

1Дебіторська заборгованість з придбання активів3 8327 638

2Передоплата за послуги1 9861 068

3Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя5 59214 871

4Запаси на складі32230

5Запаси в підзвітних осіб6978948

6Витрати майбутніх періодів4 3155 144

7Транзитний рахунок за іншими розрахунками1 004854

8Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток362322

9Резерв під інші активи (4 221)(3 066)
10Усього інших активів за мінусом резервів14 17027 809

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з нежитлових приміщень, земельної ділянки тощо.

Питання передачі боржниками майна у власність Банку з метою погашення заборгованості регулюється відповідними внутрішніми нормативними документами.

Згідно з ними, доцільним є прийняття у власність Банку майна, подальша реалізація якого дозволить максимально відшкодувати Банку несплачені боржником зобов'язання, якщо інше не передбачено іпотечним договором (договором застави).

Правлінням Банку щороку затверджується план реалізації майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Таблиця 7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів
(тис. грн.)

РядокРух резервівІнші активи

123

1Залишок станом на 31.12.2021(3 066)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду

(1 155)

3Залишок станом на 30.09.2022(4 221)

Примітка 10. Примітка 10. Кошти, отримані від Національного банку України

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202231.12.2021

1234

1Кошти, отримані від Національного банку України335 711352 041

2Усього335 711352 041

Банк своєчасно та в повному обсязі виконував свої зобов'язання щодо сум заборгованості та процентів за ними.

Станом на 30.09.2022 року Банк надав Національному банку України, як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами, облігації внутрішньої державної позики на суму у сумі 253 965 тис. грн. (станом на 31.12.2021 - 198 236 тис. грн.) та грошові кошти на суму 165 813 тис. грн. (станом на 31.12.2021 - 206 457 тис. грн.).

Примітка 11. Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202231.12.2021

1234

1Державні та громадські організації--

1.1поточні рахунки--

1.2строкові кошти--

2Інші юридичні особи1 412 8491 302 784

2.1поточні рахунки1 101 5461 040 419

2.2строкові кошти311 303262 365

3Фізичні особи2 358 7102 210 966

3.1поточні рахунки583 257513 017

3.2строкові кошти1 775 4531 697 949

4Усього коштів клієнтів3 771 5593 513 750

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

РядокВид економічної діяльності30.09.202231.12.2021

сума%сума%

123456

1Фізичні особи2 358 71062%2 210 96663%

2Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 341 8889%306 6649%

3Переробна промисловість251 3337%248 5117%

4Фінансова та страхова діяльність160 0824%154 3174%

5Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 80 0772%107 5223%

6Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг162 9084%213 9396%

7Будівництво96 3863%135 8314%

8Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність85 5822%40 9181%

9Юридичні особи - нерезиденти21 7641%19 6921%

10Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води22 2201%19 6931%

11Державне управління4 4540%4 2060%

12Інші186 1555%51 4911%

13Усього коштів клієнтів3 771 559100%3 513 750100%

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, поручительствами тощо, станом на кінець дня 30.09.2022 року становила 46 492 тис. грн., станом на 31.12.2021 року - 58 208 тис. грн.

Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

Примітка 12. Примітка 12. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202231.12.2021

1234

1Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 1 738 0361 645 088

2Усього1 738 0361 645 088

15.08.2022 Банк і Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) підписали 2-річну кредитну угоду на суму до 10 млн євро. Фінансування структуроване як кредит А до 4,25 млн євро на рахунок ЄБРР та як кредит Б до 5,75 млн євро на рахунок іноземних комерційних інвесторів, у тому числі 4,75 млн євро, спільно внесених Європейським фондом для Південно-Східної Європи (EFSE) та «Зеленим фондом для зростання» (GGF).

Банк буде здійснювати кредитування постраждалих від війни приватних малих та середніх підприємств, включаючи харчовий сектор та бізнес, переміщений до західної частини України, щоб підтримувати їхню стабільну економічну діяльність.

Станом на 30.09.2022 року сума невибраних коштів в рамках підписаних Банком угод щодо залучення коштів складає:

- в рамках угоди з ЄБРР від 03.11.2021 – гривневий еквівалент 5,0 млн. EUR;

- в рамках угоди з ЄБРР від 15.08.2022 – 7,3 млн. EUR;

- в рамках угод між Банком, Міністерством фінансів України та АТ «Укрексімбанк» - 5,5 млн. EUR.

Простроченої заборгованості Банком щодо основної суми боргу та процентів за залученими коштами не було.

Договори щодо залучення кредитів від міжнародних та інших фінансових організацій, здебільшого, містять вимоги до фінансового стану та діяльності Банку шляхом встановлення відповідних додаткових умов (т.зв. «ковенант»). Однією з таких ковенант, визначеною в угодах з EFSE, GGF, ЄБРР та Triodos (далі – Кредитори), є дотримання нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) на рівні, не меншому за 13%. Станом на 30 вересня 2022 року фактичне значення цього нормативу склало 12,98%.

Банк отримав від цих кредиторів відмову від права дострокової вимоги погашення кредитів у зв'язку з недотриманням цієї ковенанти (т.зв. "Waiver"). Також, для надання підтримки Банку в умовах воєнного стану, кредитори погодились не вимагати дострокового погашення наданих Банкові кредитів на строк до 31.12.2022 включно (т.зв. "Non-Acceleration Letter") після спливу терміну "Waiver".

Станом на 30 вересня 2022 року Банк надав у забезпечення за кредитом, отриманим від ФРП, майнові права за кредитними договорами, укладеними Банком з окремими суб'єктами господарювання, та майнові права за договорами застави/фінансової поруки, що забезпечують виконання кредитних зобов'язань цих суб'єктів господарювання перед Банком на суму 456 710 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року сума склала 349 108 тис. грн.).

Примітка 13. Примітка 13. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202231.12.2021

1234

1Інші зобов'язання40 64541 532

1.1Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток7 1986 561

1.2Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку310271

1.3Кредиторська заборгованість за послуги560500

1.4Доходи майбутніх періодів 8 0159 398

1.5Забезпечення оплати відпусток12 44512 685

1.6Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами12 11712 117

2Інші фінансові зобов'язання150 568229 665

2.1Кредиторська заборгованість за цінними паперами67

2.2Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками2 072196

2.3Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою1424

2.4Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)45 33744 108

2.5Дивіденди до сплати66

2.6Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками--

2.7Кредиторська заборгованість за прийняті платежі351 269

2.8Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками66

2.9Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку84 03395 827

2.10Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами16

2.11Транзитний рахунок за іншими розрахунками1 8322 057

2.12Інші нараховані витрати 9 6097 265

2.13Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування11063

2.14Кредитові суми до з'ясування7 0244 180

2.15Рахунки ESCROW Фонду розвитку підприємництва (ФРП) 48374 651

3Усього191 213271 197

Примітка 14. Примітка 14. Субординований борг

(тис. грн.)

Процентна ставка	Валюта	Дата залучення	Дата погашення	30.09.2022	31.12.2021
14,50%	UAH	20.12.2017	28.02.2023	13 155	13 160
6,00%	UAH	30.09.2017	03.07.2026	23 616	23 620
5,00%	USD	26.10.2018	30.12.2025	153 556	110 932
Усього				190 327	147 712

Договори субординованого боргу не містять умови про обмін заборгованості на акції.

Договори субординованого боргу у національній валюті укладені з найбільшим учасником Банку респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (Швейцарія).

17.10.2018 було підписано угоду між Німецьким державним банком розвитку (KfW) та Банком про надання субординованого кредиту у доларах США у сумі, еквівалентній 3 097 тис. євро. Кошти надані на строк до 30.12.2025 в рамках програми «Агрофінансування», яка спрямована на зміцнення власного капіталу фінансових установ України та сприяння розвитку мікро-, малих та середніх підприємств у сфері сільського господарства.

Примітка 15. Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Ефект застосування МСБО 29	Усього
1234567						

1 Залишок на 31.12.2020 4 384 053 438 405 1 661 4 965 445 031

2 Випуск нових акцій (паїв) 2 700 000 270 000 -- 270 000

3 Залишок на кінець 31.12.2021 року (на початок 01.01.2022 року) 7 084 053 708 405 1 661 4 965 715 031

4 Залишок на 30.09.2022 7 084 053 708 405 1 661 4 965 715 031

За станом на кінець дня 30.09.2022 року акцій, об'явлених до випуску, немає.

Кількість випущених і сплачених акцій складає 7 084 053 380 штук. Всі акції сплачені повністю.

Різниця між номінальною вартістю акцій (708 405 тис. грн.) та вартістю, відображеною у цій фінансовій звітності (713 370 тис. грн.), пов'язана із здійсненням трансформаційного коригування внаслідок необхідності застосування вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" - оскільки Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31.12.2000р., Банк перерахував у фінансовій звітності немонетарні статті в одиниці виміру, що були дійсні на 31.12.2000р., із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Номінальна вартість однієї акції - 0,10 грн.

Кожною простою акцією Банку акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні Банком;
- 2) брати участь і голосувати на Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників, при цьому кількість голосів акціонера визначається кількістю придбаних ним акцій;
- 3) вносити пропозиції щодо діяльності Банку;
- 4) вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів у термін не пізніше 30 днів до їх скликання;
- 5) обирати і бути обраними до органів управління Банку;
- 6) брати участь у розподілі прибутку Банку, отримувати дивіденди;
- 7) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
- 8) отримувати інформацію про діяльність Банку, за винятком відомостей, що складають банківську таємницю;
- 9) інші передбачені чинним законодавством права.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери Банку зобов'язані:

- 1) виконувати свої обов'язки перед Банком та Національним банком України;
- 2) дотримуватись статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- 3) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;
- 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 6) повідомляти Банк про зміну своїх реквізитів;
- 7) сприяти розвитку Банку;
- 8) не чинити жодних дій, що суперечать здійсненню мети діяльності Банку;
- 9) виконувати інші обов'язки, які передбачені чинним законодавством України.

Розмір та термін виплати дивідендів:

- 1) виплата дивідендів здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року, після затвердження річного звіту у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року;
- 2) розмір дивідендів без врахування податку в розрахунку відсотка на одну акцію визначається та затверджується Загальними зборами акціонерів згідно реєстру власників іменних акцій Банку;
- 3) право на отримання дивідендів мають особи, які зареєстровані в системі реєстру на початок визначеного Загальними зборами акціонерів терміну виплати дивідендів, пропорційно кількості акцій, якими вони володіють.

Примітка 16. Примітка 16. Інший додатковий капітал

Інший додатковий капітал у сумі 22 184 тис. грн представлено фінансовою допомогою, внесеною у капітал за рахунок прощення частини існуючого субординованого боргу від акціонера FRONTMOST LIMITED ("ФРОНТМОСТ ЛІМІТЕД") (договір від 11.03.2013р.) у сумі 850 тис. доларів США. Дозвіл був наданий Банку рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ № 223 від 30.09.2017. На його підставі Банк облікував суму 22 184 тис. грн як додатковий капітал.

Примітка 17. Примітка 17. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період
за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із
початку 2022 року до 30.09.2022за III-й квартал 2021 рокунарастаючим підсумком із
початку 2021 року до 30.09.2021

123456

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

1Кредити та заборгованість клієнтів173 279520 769146 299393 868

2Цінні папери в портфелі банку до погашення33 55559 62810 19325 870

3Кошти в інших банках13233798253

4Кореспондентські рахунки в інших банках33-5

5Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)4816

6Усього процентних доходів206 973580 745156 591420 002

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ

7Строкові кошти юридичних осіб(6 902)(14 880)(3 710)(11 606)

8Інші залучені кошти(35 489)(109 182)(30 786)(74 938)

9Строкові кошти фізичних осіб(30 034)(85 915)(24 528)(71 321)

10Строкові кошти інших банків(12 100)(26 911)(6 147)(17 282)

11Поточні рахунки(6 139)(16 263)(4 061)(11 241)

12Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)(1 175)(3 436)(1 116)(3 029)

13Процентні витрати за субординованим боргом(2 462)(6 658)(1 975)(6 129)

14Усього процентних витрат(94 301)(263 245)(72 323)(195 546)

15Чистий процентний дохід/(витрати)112 672317 50084 268224 456

Примітка 18. Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період
за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із
початку 2022 року до 30.09.2022за III-й квартал 2021 рокунарастаючим підсумком із
початку 2021 року до 30.09.2021

123456

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1Розрахунково-касові операції33 45874 98426 74767 340

2Операції з цінними паперами---1

3Інші2 3166 7242 2866 216

4Гарантії надані1315899366

5Усього комісійних доходів35 78781 86629 13273 923

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

6Розрахунково-касові операції(7 793)(19 486)(4 697)(12 853)

7Операції з цінними паперами(46)(151)(65)(214)

8Інші1(22)(247)(831)

9Гарантії надані(352)(942)(225)(709)

10Усього комісійних витрат(8 190)(20 601)(5 234)(14 607)

11Чистий комісійний дохід/витрати27 59761 26523 89859 316

Примітка 19. Примітка 19. Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202230.09.2021

1234

1Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам(87 975)(22 406)

2Погашення кредитів клієнтами, які були раніше списані як безнадійні 3 5682 608

3Резерв під зменшення корисності кредитів та заборгованості банків(240)194

4Резерв під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів(2)617

5Резерв під зменшення корисності інвестицій (1 510)(200)

6Резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (912)(1 219)

7Усього(87 071)(20 406)

Примітка 20. Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із

початку 2022 року до 30.09.2022за III-й квартал 2021 рокунарастаючим підсумком із

початку 2021 року до 30.09.2021

123456

1Дохід від операційного лізингу (оренди)4127338

2Дохід від суборенди126866200

3Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів3171317

4Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру -4639100

5Штрафи, пені, що отримані банком202696142

6Інші операційні доходи230596202730

7Інші доходи1 7271 77675481

8Доходи від реалізації майна, що перейшло до банку як заставодержателя-84-2 485

9Усього операційних доходів1 9962 6254984 493

Примітка 21. Примітка 21. Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із

початку 2022 року до 30.09.2022за III-й квартал 2021 рокунарастаючим підсумком із

початку 2021 року до 30.09.2021

123456

1Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів(20)(36)(106)(106)

2Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги(10 754)(35 243)(8 881)(23 824)

3Витрати на оперативний лізинг (оренду)(62)(173)(148)(390)

4Професійні послуги(8 052)(22 129)(6 165)(20 649)

4.1у т.ч. витрати на отримання консультаційних послуг від I.D. Inspiring Development GmbH(6 498)(17 848)(4 966)(17 711)

5Витрати на маркетинг та рекламу(1 203)(5 029)(1 971)(4 350)

6Витрати із страхування(388)(1 122)(357)(902)

7Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(6 713)(18 662)(5 819)(16 730)

8Витрати на інкасацію та перевезення цінностей(317)(889)(264)(815)

9Витрати на відрядження(321)(520)(220)(347)

10Представницькі витрати(98)(481)(190)(461)

11Штрафи, пені, що сплачені банком--(1)(1)

12Спонсорство та доброчинність(56)(1 207)(2)(2)

13Інші операційні витрати(329)(596)(16)(73)

14Інші витрати(1 674)(3 037)(3 253)(5 440)

15Усього адміністративних та інших операційних витрат(29 987)(89 124)(27 393)(74 090)

У 2017 році, у зв'язку із входженням у капітал нового акціонера - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) Банк уклав договір про управління (Management service agreement) строком на 6 років з німецькою консалтинговою компанією I.D. Inspiring Development GmbH (Франкфурт, Німеччина).

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із

початку 2022 року до 30.09.2022за III-й квартал 2021 рокунарастаючим підсумком із

початку 2021 року до 30.09.2021

123456

1Поточний податок на прибуток (5 111)(15 011)(4 900)(12 068)

2Відстрочений податок на прибуток----

3Усього витрати податку на прибуток (5 111)(15 011)(4 900)(12 068)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із

початку 2022 року до 30.09.2022за III-й квартал 2021 рокунарастаючим підсумком із

початку 2021 року до 30.09.2021

123456

1Прибуток до оподаткування 27 48282 48128 67766 972

2Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)(4 947)(14 847)(5 162)(12 055)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

3Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в

бухгалтерському обліку (1 509)(3 894)(997)(2 634)

4Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в

бухгалтерському обліку1 2723 4947572 175

5Інші коригування73236502446

6Витрати на податок на прибуток (5 111)(15 011)(4 900)(12 068)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30.09.2022

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахЗалишок на кінець періоду

12345

1Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди(494)532(6 374)

1.1Основні засоби(8 704)54(8 650)

1.2Резерви під знецінення активів7 238(5 934)1 304

1.3Нараховані доходи (витрати)972-972

2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)(494)(5 880)(6 374)

3Визнане відстрочене податкове зобов'язання(494)-(494)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 31.12.2021

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахЗалишок на кінець періоду

12345

1Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди(1 026)532(494)

1.1Основні засоби(8 775)71(8 704)

1.2Резерви під знецінення активів6 9283107 238

1.3Нараховані доходи (витрати)821151972

2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)(1 026)532(494)

3Визнане відстрочене податкове зобов'язання(1 026)532(494)

Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну акцію

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2022 рокунарастаючим підсумком із

початку 2022 року до 30.09.2022за III-й квартал 2021 рокунарастаючим підсумком із

початку 2021 року до 30.09.2021

123456

1Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку22 37167 47023 77754 904

2Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)7 084 0537 084 0534 384 0534 384 053

3Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію 0,00320,00950,00540,0125

Примітка 24. Примітка 24. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк має три операційні сегменти, виділені на основі характеристик продуктів та послуг:

1.Послуги фізичним особам - обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

2.Послуги корпоративним клієнтам - надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і

установам-клієнтам.

3.Казначейство - бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції з цінними паперами і похідними інструментами, включаючи операції РЕПО, операції з іноземною валютою, залучення і надання кредитів на ринках міжбанківського кредитування, процентний арбітраж по операціях SWAP. Крім того, в сферу діяльності казначейського бізнесу входить управління короткостроковою ліквідністю і валютним ризиком.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей ухвалення рішень про розподіл ресурсів і оцінки результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються на основі прибутку до витрат по податку на прибуток. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

В таблицях нижче відображена інформація про прибутки/збитки і активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку.

Звіт про доходи, витрати та результати звітних сегментів містить інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів.

Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.09.2022

(тис. Грн.)

Ря-

док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції
послуги корпорати-	вним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
Усього	1234567		

Дохід від зовнішніх клієнтів500 101102 17260 0512 912668 148

1Процентні доходи447 19372 59759 968987580 745

2Комісійні доходи52 43329 39241-81 866

3Інші операційні доходи475183421 9252 625

Дохід від інших сегментів(230 582)66 912163 670--

4Процентні доходи (230 582)66 912163 670--

5Усього доходів сегментів269 519169 084223 7212 912668 148

6Процентні витрати(27 131)(89 927)(142 751)(3 436)(263 245)

7Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках(26 115)(58 646)(1 751)(559)(87 071)

8Витрати від модифікації фінансових активів(2 235)(207)--(2 442)

9Результат від операцій з іноземною валютою4 09625 273877-30 246

10Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою--5 173-5 173

11Комісійні витрати (2 507)(10 480)(7 614)-(20 601)

12Відрахування до резервів за зобов'язаннями(199)---(199)

13Адміністративні та інші операційні витрати(146 511)(92 700)(5 405)-(244 616)

14РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 68 917(57 603)72 250(1 083)82 481

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.09.2021

(тис. Грн.)

Ря-

док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції
послуги корпорати-	вним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
Усього	1234567		

Дохід від зовнішніх клієнтів398 34069 63626 3404 102498 418

1Процентні доходи348 32344 99526 128556420 002

2Комісійні доходи49 52724 36432-73 923

3Інші операційні доходи4902771803 5464 493

Дохід від інших сегментів(97 180)68 85328 327--

4Процентні доходи (97 180)68 85328 327--

5Усього доходів сегментів301 160138 48954 6674 102498 418

6Процентні витрати(19 333)(74 835)(98 349)(3 029)(195 546)

7Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках(11 152)(4 651)612(1 219)(16 410)

8Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості(3 673)(323)--(3 996)

9Витрати від модифікації фінансових активів(3 115)(323)--(3 438)

10Результат від операцій з іноземною валютою2 1937 485636-10 314
 11Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою--(74)-(74)
 12Комісійні витрати (2 408)(8 090)(4 109)-(14 607)
 13Відрахування до резервів за зобов'язаннями(70)---(70)
 14Адміністративні та інші операційні витрати(135 564)(67 180)(4 875)-(207 619)
 15РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 128 038(9 428)(51 492)(146)66 972

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30.09.2022

(тис. Грн.)

Ря-

докНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
 послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність
 1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів4 074 530329 2292 195 969 6 599 728
 2Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)-----
 3Усього активів сегментів4 074 530329 2292 195 969-6 599 728
 4Інвестиції в асоційовані компанії-----
 5Нерозподілені активи---321 564321 564
 6Усього активів4 074 530329 2292 195 969321 5646 921 292

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

7Зобов'язання сегментів3 150 8842 358 710526 037-6 035 631
 8Зобов'язання груп вибуття -----
 9Усього зобов'язань сегментів3 150 8842 358 710526 037-6 035 631
 10Нерозподілені зобов'язання---192 061192 061
 11Усього зобов'язань3 150 8842 358 710526 037192 0616 227 692

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

12Капітальні інвестиції---1 4741 474
 13Амортизація ----(29 416)(29 416)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31.12.2021

(тис. Грн.)

Ря-

докНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
 послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність
 1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів4 184 483395 7571 649 573 6 229 813
 2Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)-----
 3Усього активів сегментів4 184 483395 7571 649 573-6 229 813
 4Інвестиції в асоційовані компанії-----
 5Нерозподілені активи---326 752326 752
 6Усього активів4 184 483395 7571 649 573326 7526 556 565

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

7Зобов'язання сегментів1 377 4332 210 9662 144 842-5 733 241
 8Зобов'язання груп вибуття -----
 9Усього зобов'язань сегментів1 377 4332 210 9662 144 842-5 733 241
 10Нерозподілені зобов'язання---197 194197 194
 11Усього зобов'язань1 377 4332 210 9662 144 842197 1945 930 435

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

12Капітальні інвестиції---4 9994 999
 13Амортизація ----(32 388)(32 388)

Примітка 25. Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 30.09.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,37%)	-11	507876	
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-(217)	(30)	
3	Інші активи	44	-22	
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1,78%)	14 04146	22825 591	
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 9,03%)	36 771	--	

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.09.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Процентні доходи	-1 374	144	
2	Процентні витрати	(2 546)	(4 765)	(1 734)
3	Комісійні доходи	211	0379	
4	Комісійні витрати	(1)	(9)	(2)
5	Інші операційні доходи	58	-20	
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-(137)	(21 474)	

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30.09.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Інші зобов'язання	-554	--	

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-1	3431	
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-498	742	

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31.12.2021

(тис. Грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,06%)	-9 720	1 398	
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-(28)	(24)	
3	Інші активи	8	-31	
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2,38%)	12 218	41 776	19 650
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 9,03%)	36 780	--	

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.09.2021

(тис. Грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Процентні доходи	-1461	273	
2	Процентні витрати	(2 993)	(2 864)	(585)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-22	18	
4	Комісійні доходи	157	2100	
5	Комісійні витрати	(4)	(23)	(3)
6	Інші операційні доходи	68	-25	
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-(72)	(21 253)	

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31.12.2021

(тис. Грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				
1	Інші зобов'язання	-462	--	

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом

2021 року
(тис. Грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
-------	--------------	--------------------------------------	----------------------------------	------------------------

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	9	471166	
---	---	---	--------	--

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	12	119 710	
---	---	----	---------	--

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис. Грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2022	30.09.2021
-------	--------------	------------	------------

1	витратинараховане зобов'язання	витратинараховане зобов'язання	
---	--------------------------------	--------------------------------	--

123456			
--------	--	--	--

1	Поточні виплати працівникам	16 0242 34913 0742 120	
---	-----------------------------	------------------------	--

Примітка 26. Примітка 26. Події після дати балансу

Після 30 вересня 2022 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г. Абраамян

(підпис, ініціали, прізвище)

Хімяк В.С. (032)245-64-09

Головний бухгалтер

в.о. В.Я.Макович

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

Ця проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна фінансова звітність повинна розглядатися спільно з фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився цією датою.

З 24.02.2022 економіка України, у т.ч. фінансовий сектор, працюють в умовах воєнного часу. Споживча інфляція в Україні становила до 24,6% р/р у вересні, а базова інфляція перевищила 20% р/р. Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу.

Економічна активність у II–III кварталах 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься критично важливим джерелом наповнення бюджету. Міжнародна підтримка також дасть змогу утримувати золотовалютні резерви на достатньому рівні, забезпечувати контрольованість очікувань та макрофінансову стабільність.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпекових ризиків лише з середини наступного року. Відповідно і повноцінне розблокування морських портів, зниження премії за ризик України та збільшення інвестицій у відновлення країни відтерміновано у часі. Якщо термін повномасштабної війни буде тривалішим, ніж у базовому сценарії поточного прогнозу, довше зберігатимуться пригнічений попит, низькі інвестиції та логістичні обмеження для експорту. За таких умов відновлення української економіки буде повільнішим, а інфляція – вищою, ніж очікується зараз.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни.

Банк історично зосереджується на роботі з клієнтами, розташованими, здебільшого у Західній Україні - у Львівській, Івано-Франківській, Тернопільській, Волинській та Рівненській областях. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності в жодній з цих областей не велися та не ведуться бойові дії. Об'єкти інфраструктури та об'єкти власності Банку не перебувають в зоні бойових дій та не були знищені/пошкоджені внаслідок військових дій. Банк продовжує здійснювати операційну діяльність у всіх відділеннях. Банк забезпечив безперебійну роботу ІТ інфраструктури шляхом розміщення резервних даних в хмарному середовищі, як на території України так і за кордоном.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки це відомо посадовим особам АТ АКБ "Львів", які здійснюють управлінські функції, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".